



Analisis Peran Kualitas Audit Terhadap Kinerja Keuangan PT Bank Sentral Asia Tbk

Selfi Putri Lestianingrum¹, Susan Amelia², Renata Lestari³,
Fikri Rizki Utama⁴

Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam,
Universitas Islam Negeri Jurai Siwo Lampung, Kota Metro, Indonesia^{1,2,3,4}

*Email Korespondensi: susanamelia402@gmail.com

Diterima: 13-05-2026 | Disetujui: 19-05-2026 | Diterbitkan: 21-05-2026

ABSTRACT

This study aims to analyze the role of audit quality on the financial performance of PT Bank Central Asia Tbk. This research uses a qualitative descriptive approach with a literature study method by collecting data from company financial reports, scientific journals, books, articles, and various references related to audit quality and financial performance in banking companies. The results of the study indicate that audit quality has an important role in maintaining the transparency of financial statements, improving the effectiveness of company supervision, and increasing investor confidence in the company's financial condition. Audits conducted professionally and independently are able to help companies minimize errors in financial statement recording, detect financial irregularities, and improve the effectiveness of asset and capital management. In addition, audit quality is also influenced by several factors such as auditor independence, auditor competence, compliance with auditing standards, the reputation of Public Accounting Firms, and the company's internal control system. These factors play an important role in producing objective and reliable audit reports that can support the stability and financial performance of the company. With high-quality audits, companies are able to improve the credibility of financial statements and maintain the stability of company profitability. Therefore, audit quality becomes one of the important factors in supporting the financial performance of banking companies.

Keywords: *Audit Quality, Financial Performance, Profitability, Audit, Banking.*

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis peran kualitas audit terhadap kinerja keuangan PT Bank Central Asia Tbk. Penelitian ini menggunakan pendekatan deskriptif kualitatif dengan metode studi literatur melalui pengumpulan data dari laporan keuangan perusahaan, jurnal ilmiah, buku, artikel, dan berbagai referensi yang berkaitan dengan kualitas audit dan kinerja keuangan perusahaan perbankan. Hasil penelitian menunjukkan bahwa kualitas audit memiliki peran penting dalam menjaga transparansi laporan keuangan, meningkatkan efektivitas pengawasan perusahaan, serta meningkatkan kepercayaan investor terhadap kondisi keuangan perusahaan. Audit yang dilakukan secara profesional dan independen mampu membantu perusahaan dalam meminimalisir kesalahan pencatatan laporan keuangan, mendeteksi penyimpangan keuangan, serta meningkatkan efektivitas pengelolaan aset dan modal perusahaan. Selain itu, kualitas audit juga dipengaruhi oleh beberapa faktor seperti independensi auditor, kompetensi auditor, kepatuhan terhadap standar audit, reputasi Kantor Akuntan Publik, serta sistem pengendalian internal perusahaan. Faktor-faktor tersebut berperan penting dalam menghasilkan laporan audit yang

objektif dan terpercaya sehingga dapat mendukung stabilitas dan kinerja keuangan perusahaan. Dengan adanya audit yang berkualitas, perusahaan mampu meningkatkan kredibilitas laporan keuangan dan mempertahankan stabilitas profitabilitas perusahaan. Oleh karena itu, kualitas audit menjadi salah satu faktor penting dalam mendukung kinerja keuangan perusahaan perbankan.

Katakunci: Kualitas Audit, Kinerja Keuangan, Profitabilitas, Audit, Perbankan.

Bagaimana Cara Sitasi Artikel ini:

Lestianingrum, S. P., Amelia, S. ., Lestari, R. ., & Utama, F. R. . (2026). Analisis Peran Kualitas Audit Terhadap Kinerja Keuangan PT Bank Sentral Asia Tbk. *Indonesia Economic Journal*, 2(1), 1134-1142. <https://doi.org/10.63822/zc5chx70>

PENDAHULUAN

Perkembangan industri perbankan di Indonesia mengalami pertumbuhan yang cukup pesat dalam beberapa tahun terakhir. Perbankan memiliki peran strategis dalam mendukung aktivitas ekonomi melalui penghimpunan dana masyarakat dan penyaluran kredit kepada masyarakat maupun dunia usaha. Oleh karena itu, bank dituntut untuk memiliki kinerja keuangan yang baik agar mampu menjaga stabilitas perusahaan serta meningkatkan kepercayaan masyarakat, investor, dan pemangku kepentingan lainnya. Kinerja keuangan merupakan gambaran kemampuan perusahaan dalam mengelola sumber daya yang dimiliki untuk menghasilkan keuntungan secara efektif dan efisien. Dalam industri perbankan, kinerja keuangan menjadi salah satu indikator utama yang digunakan untuk menilai kesehatan dan keberlanjutan usaha.

Kinerja keuangan perusahaan umumnya diukur menggunakan berbagai rasio keuangan, di antaranya Return on Assets (ROA) dan Return on Equity (ROE). ROA menunjukkan kemampuan perusahaan dalam menghasilkan laba berdasarkan total aset yang dimiliki, sedangkan ROE menggambarkan kemampuan perusahaan dalam menghasilkan keuntungan dari modal yang ditanamkan oleh pemegang saham. Semakin tinggi nilai kedua rasio tersebut, semakin baik tingkat profitabilitas perusahaan. Bagi investor dan kreditur, informasi mengenai ROA dan ROE sangat penting sebagai dasar dalam pengambilan keputusan investasi maupun pemberian kredit.

Untuk menghasilkan laporan keuangan yang andal, perusahaan memerlukan proses audit yang dilakukan secara profesional dan independen. Audit merupakan proses pemeriksaan laporan keuangan untuk memastikan bahwa informasi keuangan telah disajikan secara wajar sesuai dengan standar akuntansi yang berlaku. Audit yang berkualitas dapat meningkatkan transparansi, mengurangi risiko kesalahan dan kecurangan, serta memberikan keyakinan kepada pengguna laporan keuangan. Kualitas audit dipengaruhi oleh berbagai faktor, seperti independensi auditor, kompetensi auditor, pengalaman auditor, serta kepatuhan terhadap standar auditing yang berlaku.

PT Bank Central Asia Tbk merupakan salah satu bank swasta terbesar di Indonesia yang memiliki reputasi baik dan kinerja keuangan yang konsisten. Perusahaan ini dikenal memiliki tingkat profitabilitas yang tinggi dan tata kelola perusahaan yang kuat. Sebagai perusahaan terbuka, PT Bank Central Asia Tbk dituntut untuk menjaga kualitas laporan keuangan melalui penerapan audit yang profesional, transparan, dan akuntabel. Kualitas audit yang baik diharapkan mampu meningkatkan kredibilitas laporan keuangan serta mendukung kepercayaan investor terhadap kondisi perusahaan.

Berdasarkan rumusan masalah, tujuan, dan manfaat penelitian yang telah dipaparkan, maka penelitian ini dilakukan untuk menganalisis penerapan serta peran kualitas audit dalam meningkatkan kinerja keuangan pada PT Bank Central Asia Tbk, sehingga hasilnya diharapkan dapat memberikan kontribusi teoritis bagi akademisi dan referensi praktis bagi perusahaan dalam menjaga stabilitas keuangan.

METODE PENELITIAN

Penelitian ini menggunakan pendekatan deskriptif kualitatif untuk memahami dan menganalisis peran kualitas audit terhadap kinerja keuangan PT Bank Central Asia Tbk. Pendekatan ini dipilih karena mampu memberikan gambaran secara mendalam mengenai penerapan kualitas audit serta hubungannya dengan kondisi keuangan perusahaan. Dengan pendekatan ini, peneliti dapat menjelaskan fenomena yang terjadi berdasarkan data dan informasi yang tersedia secara sistematis dan objektif. Data yang digunakan

dalam penelitian ini merupakan data sekunder yang diperoleh melalui studi literatur. Sumber data meliputi laporan keuangan auditan, laporan tahunan (annual report), laporan auditor independen, jurnal ilmiah, buku, artikel, serta berbagai referensi lain yang berkaitan dengan kualitas audit dan kinerja keuangan perusahaan. Data tersebut dipilih karena memiliki relevansi yang tinggi dan dapat memberikan informasi yang akurat untuk mendukung analisis penelitian.

Teknik pengumpulan data dilakukan dengan metode dokumentasi, yaitu mengumpulkan dan menelaah berbagai dokumen tertulis yang berhubungan dengan objek penelitian. Peneliti mempelajari isi laporan keuangan dan laporan audit untuk mengetahui bagaimana penerapan kualitas audit pada perusahaan. Selain itu, kajian pustaka dari berbagai penelitian terdahulu digunakan untuk memperkuat landasan teori dan mendukung interpretasi hasil penelitian. Teknik analisis data yang digunakan adalah analisis deskriptif kualitatif dengan model yang dikemukakan oleh Matthew B. Miles dan A. Michael Huberman. Tahapan analisis meliputi reduksi data, penyajian data, dan penarikan kesimpulan. Melalui tahapan tersebut, data yang telah dikumpulkan diolah secara sistematis sehingga menghasilkan informasi yang jelas, terstruktur, dan mudah dipahami. Penelitian ini berfokus pada analisis penerapan kualitas audit serta perannya dalam menjaga dan meningkatkan kinerja keuangan perusahaan. Kinerja keuangan dianalisis melalui indikator Return on Assets (ROA) dan Return on Equity (ROE), sedangkan kualitas audit dikaji berdasarkan independensi auditor, kompetensi auditor, reputasi Kantor Akuntan Publik, dan opini audit yang diberikan. Hasil penelitian diharapkan dapat memberikan gambaran mengenai kontribusi kualitas audit dalam meningkatkan transparansi laporan keuangan dan mendukung terciptanya kinerja keuangan yang optimal pada perusahaan.

HASIL DAN PEMBAHASAN

Berdasarkan hasil kajian dari berbagai jurnal, laporan keuangan, dan penelitian terdahulu, diperoleh bahwa kualitas audit memiliki peran penting terhadap kinerja keuangan PT Bank Central Asia Tbk. Audit yang dilakukan secara profesional dan independen membantu perusahaan dalam menjaga transparansi laporan keuangan serta meningkatkan efektivitas pengawasan terhadap aktivitas operasional perusahaan. Dengan adanya laporan keuangan yang terpercaya, perusahaan mampu meningkatkan kepercayaan investor dan menjaga stabilitas perusahaan.

Kualitas Audit

Kualitas audit merupakan kemungkinan auditor menemukan dan melaporkan kesalahan atau penyimpangan dalam laporan keuangan perusahaan. Audit yang berkualitas akan menghasilkan laporan keuangan yang lebih objektif, transparan, dan dapat dipercaya. Menurut DeAngelo, kualitas audit dipengaruhi oleh kemampuan auditor dalam mendeteksi kesalahan serta independensi auditor dalam melaporkan hasil audit. Auditor yang independen dan kompeten akan menghasilkan kualitas audit yang lebih baik. Sementara itu, menurut Mulyadi, kualitas audit adalah proses pemeriksaan laporan keuangan yang dilakukan berdasarkan standar auditing untuk menghasilkan laporan audit yang dapat dipercaya oleh pengguna laporan keuangan.

Pelaksanaan audit yang berkualitas tinggi menjadi pilar utama bagi perusahaan dalam meningkatkan kredibilitas laporan keuangan sekaligus menjaga kepercayaan investor dan masyarakat luas. Tingkat kualitas audit ini sendiri sangat dipengaruhi oleh sinergi berbagai faktor krusial, seperti

independensi, kompetensi, dan pengalaman yang dimiliki oleh auditor, serta kepatuhan ketat terhadap standar audit dan reputasi besar dari Kantor Akuntan Publik (KAP) yang menaunginya. Melalui integrasi seluruh faktor tersebut, hasil audit yang kredibel secara otomatis akan memperkuat posisi tawar perusahaan di mata publik dan memastikan transparansi bisnis yang berkelanjutan.

Tujuan Audit

Secara garis besar, tujuan utama dari pelaksanaan audit adalah memberikan keyakinan mutlak bahwa laporan keuangan perusahaan telah disajikan secara wajar sesuai standar akuntansi yang berlaku, sekaligus meningkatkan efektivitas pengawasan operasional. Melalui proses ini, audit berfungsi mendeteksi kesalahan serta kecurangan, meningkatkan transparansi informasi keuangan, dan membantu manajemen dalam memperkuat sistem pengendalian internal. Alhasil, pemenuhan target-target tersebut secara langsung akan mendongkrak kepercayaan investor terhadap kredibilitas perusahaan, yang mana efektivitas pencapaian tujuan ini sangat bergantung pada berbagai faktor yang mempengaruhi kualitas audit itu sendiri.

Kualitas audit yang tepercaya dibentuk oleh berbagai faktor esensial, mulai dari independensi auditor yang menjamin penilaian objektif dan transparan tanpa pengaruh pihak lain, hingga tingkat kompetensi yang mencakup kemampuan, pengetahuan, dan pengalaman mendalam dalam mendeteksi kesalahan serta penyimpangan laporan keuangan secara akurat. Selain itu, proses pemeriksaan ini harus ditunjang oleh kepatuhan ketat terhadap standar audit agar berjalan secara sistematis dan profesional, yang pada akhirnya turut memperkuat reputasi Kantor Akuntan Publik (KAP) di mata publik dan pemangku kepentingan.

Return on Equity (ROE)

Return on Equity (ROE) merupakan rasio yang digunakan untuk mengukur kemampuan perusahaan dalam menghasilkan laba berdasarkan modal atau ekuitas perusahaan. Semakin tinggi nilai ROA dan ROE, maka semakin baik tingkat profitabilitas perusahaan.

Hubungan Kualitas Audit dengan Kinerja Keuangan

Kualitas audit memiliki hubungan yang erat dengan kinerja keuangan perusahaan. Audit yang berkualitas membantu perusahaan dalam meningkatkan transparansi laporan keuangan sehingga laporan keuangan menjadi lebih terpercaya. Selain itu, audit yang baik juga membantu perusahaan dalam meminimalisir kesalahan pencatatan laporan keuangan dan meningkatkan efektivitas pengawasan perusahaan. Dengan adanya pengawasan yang baik, perusahaan dapat meningkatkan efisiensi operasional dan menjaga stabilitas profitabilitas perusahaan.

Peran Kualitas Audit terhadap Kinerja Keuangan

Kualitas audit membantu perusahaan dalam meningkatkan efektivitas pengelolaan aset dan modal perusahaan. Audit yang berkualitas mampu meminimalisir kesalahan pencatatan laporan keuangan sehingga informasi keuangan perusahaan menjadi lebih akurat dan terpercaya. Selain itu, auditor juga membantu perusahaan dalam mengidentifikasi kelemahan sistem pengendalian internal yang dapat mempengaruhi efektivitas operasional perusahaan. Dengan adanya rekomendasi auditor, perusahaan dapat melakukan evaluasi dan perbaikan terhadap sistem operasional perusahaan.

Transparansi Laporan Keuangan

Audit yang berkualitas membantu perusahaan dalam meningkatkan transparansi laporan keuangan. Laporan keuangan yang transparan memberikan rasa aman kepada investor dan pemegang saham terhadap kondisi perusahaan. Dengan meningkatnya tingkat kepercayaan investor, perusahaan dapat menjaga stabilitas modal dan mempertahankan tingkat profitabilitas perusahaan.

Faktor yang Mempengaruhi Kualitas Audit

Kualitas audit dalam suatu perusahaan dipengaruhi oleh berbagai faktor yang saling berkaitan. Faktor-faktor tersebut menjadi penentu apakah proses audit dapat berjalan secara objektif, transparan, dan sesuai dengan standar yang berlaku. Pada perusahaan perbankan seperti PT Bank Central Asia Tbk, kualitas audit memiliki peran yang sangat penting karena berkaitan langsung dengan kepercayaan investor, nasabah, dan masyarakat terhadap kondisi keuangan perusahaan.

Independensi Auditor

Independensi auditor merupakan salah satu faktor utama yang mempengaruhi kualitas audit. Auditor harus mampu bersikap netral dan tidak memihak dalam melakukan pemeriksaan laporan keuangan perusahaan. Sikap independen diperlukan agar auditor dapat memberikan penilaian yang objektif terhadap kondisi laporan keuangan perusahaan tanpa adanya tekanan dari pihak tertentu. Jika auditor tidak independen, maka hasil audit dapat menjadi kurang terpercaya karena auditor berpotensi menutupi kesalahan atau penyimpangan yang terjadi dalam perusahaan. Oleh karena itu, independensi auditor sangat penting dalam menjaga kualitas hasil audit dan meningkatkan kepercayaan pengguna laporan keuangan terhadap perusahaan.

Kompetensi Auditor

Kompetensi auditor juga menjadi faktor penting dalam menentukan kualitas audit. Auditor yang memiliki kemampuan, pengetahuan, serta pengalaman yang baik akan lebih mudah dalam mendeteksi kesalahan maupun penyimpangan dalam laporan keuangan perusahaan. Kompetensi auditor tidak hanya diperoleh melalui pendidikan formal, tetapi juga melalui pelatihan, sertifikasi profesi, dan pengalaman kerja dalam melakukan audit. Auditor yang kompeten akan mampu memahami sistem keuangan perusahaan secara lebih mendalam sehingga proses audit dapat dilakukan secara lebih efektif dan profesional. Dalam perusahaan perbankan, auditor dituntut memiliki pemahaman yang baik mengenai sistem keuangan, pengendalian internal, dan regulasi perbankan agar hasil audit yang diberikan lebih akurat dan terpercaya.

Kepatuhan terhadap Standar Audit

Kualitas audit juga dipengaruhi oleh kepatuhan auditor terhadap standar audit yang berlaku. Standar audit digunakan sebagai pedoman bagi auditor dalam melaksanakan proses pemeriksaan laporan keuangan perusahaan. Dengan adanya standar audit, proses audit dapat dilakukan secara sistematis, terstruktur, dan profesional. Auditor yang mematuhi standar audit akan lebih teliti dalam melakukan pemeriksaan sehingga mampu menghasilkan laporan audit yang berkualitas dan dapat dipercaya. Selain itu, kepatuhan terhadap standar audit juga membantu auditor dalam menjaga konsistensi dan kualitas hasil audit perusahaan. Oleh karena itu, penerapan standar audit yang baik sangat penting dalam meningkatkan kualitas audit perusahaan.

Reputasi Kantor Akuntan Publik (KAP)

Reputasi Kantor Akuntan Publik (KAP) juga menjadi faktor yang mempengaruhi kualitas audit. KAP yang memiliki reputasi baik biasanya memiliki auditor yang profesional, berpengalaman, dan memiliki sistem pengawasan audit yang lebih baik. Perusahaan yang menggunakan jasa KAP bereputasi baik cenderung memiliki tingkat kepercayaan yang lebih tinggi dari investor dan masyarakat karena laporan keuangan yang dihasilkan dianggap lebih terpercaya dan objektif. Selain itu, KAP yang memiliki reputasi baik biasanya menerapkan pengawasan yang ketat terhadap proses audit sehingga kualitas audit yang dihasilkan menjadi lebih optimal.

Sistem Pengendalian Internal Perusahaan

Sistem pengendalian internal perusahaan juga mempengaruhi kualitas audit. Pengendalian internal yang baik membantu auditor dalam memperoleh informasi keuangan yang lebih akurat dan terpercaya. Jika perusahaan memiliki sistem pengendalian internal yang lemah, maka risiko kesalahan pencatatan maupun penyimpangan laporan keuangan akan semakin besar. Hal tersebut dapat menyulitkan auditor dalam melakukan proses pemeriksaan laporan keuangan perusahaan. Sebaliknya, jika sistem pengendalian internal perusahaan berjalan dengan baik, maka proses audit dapat dilakukan secara lebih efektif dan efisien sehingga kualitas audit perusahaan menjadi lebih baik.

Aspek Temuan	Hasil Kajian Penelitian	Dukungan Penelitian Terdahulu
Kompetensi Auditor	Kompetensi auditor memengaruhi kualitas audit karena auditor yang memiliki pengalaman dan kemampuan profesional lebih mampu menemukan kesalahan laporan keuangan.	Menurut Sukrisno Agoes (2017), kompetensi auditor menjadi faktor penting dalam menghasilkan audit yang berkualitas.
Independensi Auditor	Independensi auditor membantu menjaga objektivitas pemeriksaan sehingga opini audit lebih dapat dipercaya.	Arens, Elder, dan Beasley (2018) menyatakan independensi auditor sangat menentukan kualitas audit.
Ukuran Auditor/KAP	KAP besar cenderung menghasilkan kualitas audit lebih tinggi karena memiliki sumber daya dan reputasi yang lebih baik.	DeAngelo (1981) menjelaskan bahwa ukuran auditor berpengaruh terhadap kualitas audit.
Analisis Kinerja Keuangan	Kinerja keuangan dapat diukur melalui rasio profitabilitas, likuiditas, aktivitas, dan solvabilitas.	Irham Fahmi (2019) menjelaskan analisis kinerja keuangan digunakan untuk menilai kondisi perusahaan.
Analisis Laporan Keuangan	Analisis laporan keuangan membantu mengetahui kesehatan	Hery (2018) menyatakan laporan keuangan menjadi alat penting

	keuangan perusahaan melalui interpretasi data keuangan.	untuk menilai efisiensi dan efektivitas perusahaan.
Rasio Keuangan	Rasio keuangan digunakan untuk mengukur kemampuan perusahaan dalam memperoleh laba dan memenuhi kewajiban.	Kasmir (2020) menjelaskan bahwa rasio keuangan merupakan indikator utama penilaian kinerja perusahaan.
Standar Audit	Pelaksanaan audit harus mengikuti standar audit agar hasil pemeriksaan dapat dipercaya dan akurat.	Mulyadi (2016) menjelaskan bahwa prosedur audit yang sesuai standar akan meningkatkan kualitas pemeriksaan.
Metode Penelitian	Pendekatan penelitian kualitatif membantu memahami fenomena secara mendalam berdasarkan data lapangan.	Sugiyono (2019) menyatakan penelitian kualitatif digunakan untuk memahami kondisi objek secara alamiah.
Kualitas Audit terhadap Profitabilitas	Kualitas audit berpengaruh terhadap peningkatan profitabilitas perusahaan karena meningkatkan kepercayaan investor.	Putra (2023) menemukan bahwa kualitas audit memiliki pengaruh positif terhadap profitabilitas perbankan.
Audit terhadap Kinerja Keuangan	Audit membantu meningkatkan transparansi dan efektivitas pengelolaan keuangan perusahaan.	Sari (2022) menjelaskan bahwa audit berpengaruh positif terhadap kinerja keuangan perusahaan.
Laporan Tahunan Perusahaan	Laporan tahunan menjadi sumber informasi utama untuk menilai perkembangan perusahaan dan kondisi keuangan.	PT Bank Central Asia Tbk (2024) digunakan untuk melihat perkembangan kinerja perusahaan.

KESIMPULAN

Berdasarkan hasil penelitian mengenai “Analisis Peran Kualitas Audit terhadap Kinerja Keuangan PT Bank Central Asia Tbk”, dapat disimpulkan bahwa kualitas audit memiliki peran yang sangat penting dalam menjaga dan meningkatkan kinerja keuangan perusahaan. Audit yang dilakukan secara profesional, independen, dan sesuai dengan standar audit mampu membantu perusahaan dalam meningkatkan transparansi laporan keuangan serta menjaga kepercayaan investor dan masyarakat terhadap kondisi keuangan perusahaan. Kualitas audit yang baik membantu perusahaan dalam meminimalisir kesalahan pencatatan laporan keuangan, mendeteksi penyimpangan keuangan, serta meningkatkan efektivitas pengawasan terhadap aktivitas operasional perusahaan. Dengan adanya laporan keuangan yang transparan dan terpercaya, perusahaan dapat meningkatkan stabilitas keuangan dan menjaga reputasi perusahaan di mata investor maupun masyarakat. Selain itu, kualitas audit juga memiliki peran penting dalam mendukung efektivitas pengelolaan aset dan modal perusahaan. Audit yang berkualitas membantu perusahaan dalam melakukan evaluasi terhadap sistem pengendalian internal serta memberikan rekomendasi perbaikan yang

dapat meningkatkan efisiensi operasional perusahaan. Hal tersebut berdampak positif terhadap kemampuan perusahaan dalam mempertahankan profitabilitas dan menjaga stabilitas kinerja keuangan perusahaan. Penelitian ini juga menunjukkan bahwa terdapat beberapa faktor yang mempengaruhi kualitas audit, seperti independensi auditor, kompetensi auditor, kepatuhan terhadap standar audit, reputasi Kantor Akuntan Publik, serta sistem pengendalian internal perusahaan. Faktor-faktor tersebut saling berkaitan dalam menentukan kualitas hasil audit perusahaan. Dengan demikian, PT Bank Central Asia Tbk perlu terus meningkatkan kualitas audit dan sistem pengawasan perusahaan guna menjaga transparansi laporan keuangan serta meningkatkan efektivitas pengelolaan perusahaan. Peningkatan kualitas audit juga penting untuk mempertahankan kepercayaan investor, menjaga stabilitas perusahaan, dan mendukung peningkatan kinerja keuangan perusahaan dalam jangka panjang.

DAFTAR PUSTAKA

- Agoes, Sukrisno. 2017. Auditing: Petunjuk Praktis Pemeriksaan Akuntan oleh Akuntan Publik. Jakarta: Salemba Empat.
- Arens, Alvin A., Randal J. Elder, dan Mark S. Beasley. 2018. Auditing and Assurance Services. New York: Pearson Education.
- DeAngelo, Linda Elizabeth. 1981. "Auditor Size and Audit Quality." *Journal of Accounting and Economics*, Vol. 3 No. 3, hlm. 183–199.
- Fahmi, Irham. 2019. Analisis Kinerja Keuangan. Bandung: Alfabeta.
- Hery. 2018. Analisis Laporan Keuangan. Jakarta: Grasindo.
- Kasmir. 2020. Analisis Laporan Keuangan. Jakarta: Rajawali Pers.
- Mulyadi. 2016. Auditing. Jakarta: Salemba Empat.
- Sugiyono. 2019. Metode Penelitian Kualitatif. Bandung: Alfabeta.
- Putra, Andika. 2023. "Pengaruh Kualitas Audit terhadap Profitabilitas Perbankan." *Jurnal Akuntansi dan Keuangan*, Vol. 5 No. 2, hlm. 45–56.
- Sari, Nabila. 2022. "Pengaruh Audit terhadap Kinerja Keuangan Perusahaan." *Jurnal Ekonomi dan Bisnis*, Vol. 4 No. 1, hlm. 20–31.
- PT Bank Central Asia Tbk. 2024. Laporan Tahunan PT Bank Central Asia Tbk. Jakarta: PT Bank Central Asia Tbk.
- PT Bank Central Asia Tbk. 2023. Laporan Keuangan Tahunan PT Bank Central Asia Tbk. Jakarta: PT Bank Central Asia Tbk.