

VOLUME 6, NOMOR 3

DESEMBER 2018

# JURNAL RISET AKUNTANSI DAN KEUANGAN



PROGRAM STUDI AKUNTANSI - FPEB - UNIVERSITAS PENDIDIKAN INDONESIA

JURNAL RISET  
AKUNTANSI DAN KEUANGAN

VOLUME 6

NOMOR 3

HAL 285-522

BANDUNG  
DESEMBER 2018

P - 2338-1507  
E - 2541-061X



**JURNAL RISET AKUNTANSI & KEUANGAN**  
PROGRAM STUDI AKUNTANSI  
FAKULTAS PENDIDIKAN EKONOMI DAN BISNIS  
UNIVERSITAS PENDIDIKAN INDONESIA  
<http://ejournal.upi.edu/index.php/jrak>

p-ISSN (print) 2338-1507  
e-ISSN (online) 2541-061X  
DOI - 10.17509/jrak

## AIM AND SCOPE

The aim of this **Jurnal Riset Akuntansi dan Keuangan** is to promote a principled approach to research on accounting science-related concerns by encouraging inquiry into the relationship between theoretical and practical studies. The Journal welcomes contributions in such areas of current analysis as Management Accounting, Financial Accounting, Public Sector Accounting, Sharia Accounting, Accounting Information Technology, Auditing, Professional Ethics, Capital Market, Corporate Governance, Finance Management and Banking. Further, the journal is intended as an instrument for individuals conducting research on Accounting Science, Accounting Practices, Accounting Profession, and Finance Management.

Editorial Team welcome submissions of papers describing researchers, practitioners, regulators, students, and other parties interested in the development of accounting science, accounting practices, accounting profession, and finance management. Accepts manuscripts of either quantitative research, qualitative research, mix method research, and Research and Development (R&D) written in either Bahasa Indonesia or English.

The scopes of the topics include Management Accounting, Financial Accounting, Public Sector Accounting, Sharia Accounting, Accounting Information Technology, Auditing, Professional Ethics, Capital Market, Corporate Governance, Finance Management and Banking. Further, the journal is intended as an instrument for individuals conducting research on Accounting Science, Accounting Practices, Accounting Profession, and Finance Management

## PUBLICATION INFORMATION

**Jurnal Riset Akuntansi dan Keuangan** with registered number ISSN 2338-1507 (Print) and ISSN 2541-016X (Online), is a peer-reviewed journal published thrice times a year (April, August and December) by Program Studi Akuntansi Fakultas Pendidikan Ekonomi dan Bisnis Universitas Pendidikan Indonesia. **Jurnal Riset Akuntansi dan Keuangan** is intended to be the journal for publishing articles reporting the results of research on Accounting Science, Accounting Practices, Accounting Profession, and Finance Management. **Jurnal Riset Akuntansi dan Keuangan** cooperation with Pusat Pengembangan Akuntansi (PPA), Institut Akuntan Publik Indonesia (IAPI), Ikatan Akuntan Indonesia (IAI), Lembaga Sertifikasi Audit Forensik (LSPAF). **DOI Prefix 10.17509/jrak by Crossref**

## OPEN ACCESS POLICY

The article submitted to this online journal will be peer-reviewed at least 2 (two) reviewers. This journal provides immediate open access to its content on the principle that making research freely available to the public supports a greater global exchange of knowledge. Before going to review process, all manuscripts will be checked that they are free from plagiarism practice using "Turnitin" software. If there an indication of plagiarism, the manuscript will instantly be rejected. Indeks by Google Scholar and Indonesia One Search, Directory Open Acces Journal (DOAJ) and SINTA-Science and Technology Index - Ristekdikti



## EDITORIAL BOARD

### Editor-in-Chief

Dr. Elis Mediawati, S.Pd., SE., M.Si., Ak., CA, Fakultas Pendidikan Ekonomi dan Bisnis, Universitas Pendidikan Indonesia, Indonesia

### Editorial Board

Dr. Tettet Fitrianti, SE. MSi. Ak, SCOPUS ID:57189266572, Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Padjadjaran, Indonesia

Dr. Alfira Sofia, ST., MM, SCOPUS ID:57188654400, Fakultas Pendidikan Ekonomi dan Bisnis, Universitas Pendidikan Indonesia, Indonesia

Dr. Mirna Indriani, SE, M. Si, AK, CA, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Syiah Kuala, Indonesia

Dr. Wuryan Andayani, SE., M.Si., Ak.,CA, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Brawijaya, Indonesia

Dr. Pujiono, SE., M.Si., Ak., CA, Fakultas Ekonomi, Universitas Negeri Surabaya, Indonesia

Dr. Agus Wahyudin, M.Si, Fakultas Ekonomi, Universitas Negeri Semarang, Indonesia

Prof. Dr. Memen Kustiawan, SE., M.Si., Ak., CA, Fakultas Pendidikan Ekonomi dan Bisnis, Universitas Pendidikan Indonesia, Indonesia

Indah Fitriani, SE., M.Si., Ak.,CA, Fakultas Pendidikan Ekonomi dan Bisnis, Universitas Pendidikan Indonesia, Indonesia

R Nelly Nurapandi, SE., M.Si., Ak.,CA, Fakultas Pendidikan Ekonomi dan Bisnis, Universitas Pendidikan Indonesia, Indonesia

Toni Heryana, S.Pd., MM, Fakultas Pendidikan Ekonomi dan Bisnis, Universitas Pendidikan Indonesia, Indonesia

### Web and Layout Editor

Dr. Yana Setiawan, S.Pd., MM, Fakultas Pendidikan Ekonomi dan Bisnis, Universitas Pendidikan Indonesia, Indonesia



Agus Tukiman, S.Ag, Fakultas Pendidikan Ekonomi dan Bisnis, Universitas Pendidikan Indonesia, Indonesia

### **Circulation and Distribution**

Kiki, SE, Fakultas Pendidikan Ekonomi dan Bisnis, Universitas Pendidikan Indonesia, Indonesia

### **PEER REVIEWER**

Prof. Dr. Hj. Winwin Yadiati, SE.,MS.,Ak, SCOPUS ID:57191864773, Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Padjadjaran, Indonesia

Prof. Dr. Hj. Ida Rosnidah, SE., MM., Ak., CA, SCOPUS ID:56966705400, Fakultas Ekonomi, Universitas Swadaya Gunung Jati, Indonesia

Dr. Irwan Trinugroho, SCOPUS Author ID: 56178586300, Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Sebelas Maret, Indonesia

Dr. Tettet Fitrianti, SE. MSi. Ak, SCOPUS ID:57189266572, Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Padjadjaran, Indonesia

Heri Yanto, MBA, Ph.D, SCOPUS ID:57191187793, Fakultas Ekonomi, Universitas Negeri Semarang, Indonesia

Dr. Enggar Diah Puspa Arum, SE., M.Si., Ak., CA, SCOPUS ID:57188705072, Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Jambi, Indonesia

Dr. Iriyadi, SE., M.Si., Ak., CA, SCOPUS ID: 57189470234: h-index: 1, Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Kesatuan Bogor, Indonesia

Dr. Sylvia Fettry, SE., M.Si., Ak., CA, SCOPUS ID:57188843998, Universitas Katolik Parayangan, Indonesia

Ardi Gunardi, S.E., M.Si., CSRS., CSRA., SCOPUS ID:57191667735, Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Pasundan, Indonesia

Dr. Alfira Sofia, ST., MM, SCOPUS ID:57188654400, Fakultas Pendidikan Ekonomi dan Bisnis, Universitas Pendidikan Indonesia, Indonesia

Prof. Dr. Memen Kustiawan, SE., M.Si., Ak., CA, Fakultas Pendidikan Ekonomi dan Bisnis, Universitas Pendidikan Indonesia, Indonesia

Dr. Agus Widarsono, SE., M.Si., Ak.,CA., CPA, Fakultas Pendidikan Ekonomi dan Bisnis, Universitas Pendidikan Indonesia, Indonesia

Dr. Elis Mediawati, S.Pd., SE., M.Si., Ak., CA, Fakultas Pendidikan Ekonomi dan Bisnis, Universitas Pendidikan Indonesia, Indonesia



Dr. Arim Nasim, SE., M.Si., Ak., CA, Fakultas Pendidikan Ekonomi dan Bisnis, Universitas Pendidikan Indonesia, Indonesia

Dr. Budi Purnomo, SE., MM., M.Si., Ak., CA, Universitas Pendidikan Indonesia, Indonesia

Dr. Rozmita Dewi Yuniarti, S.Pd., M.Si, Fakultas Pendidikan Ekonomi dan Bisnis, Universitas Pendidikan Indonesia, Indonesia

Toni Heryana, S.Pd., MM, Fakultas Pendidikan Ekonomi dan Bisnis, Universitas Pendidikan Indonesia, Indonesia

Indah Fitriani, SE., M.Si., Ak.,CA, Fakultas Pendidikan Ekonomi dan Bisnis, Universitas Pendidikan Indonesia, Indonesia

R Nelly Nurapandi, SE., M.Si., Ak.,CA, Fakultas Pendidikan Ekonomi dan Bisnis, Universitas Pendidikan Indonesia, Indonesia



## **MONEY BANK IN NIGERIA**

Daniya Adeiza Abdulazeez, Tajudeen Lawal, Mohammed Yabagi

## **PENGARUH INITIAL PUBLIC OFFERING (IPO) TERHADAP KINERJA PERUSAHAAN** 19-28

Ratu Dintha IZFS, Nono Supriatna

## **PENGARUH PENGANGGARAN PARTISIPATIF, KOMITMEN ORGANISASI DAN PENGENDALIAN INTERN TERHADAP KINERJA MANAJERIAL APARATUR PEMERINTAH KABUPATEN MINAHASA** 29-42

Nova CH Mamuaya, Cecilia Lelly Kewo

## **PERANCANGAN PORTOFOLIO OPTIMAL DENGAN MENGGUNAKAN RETURN ON ASSETS, RETURN ON EQUITY DAN ECONOMIC VALUE ADDED PADA JAKARTA ISMAIC INDEX PERIODE 2014-2018** 43-54

Dwi Fitrizal Salim

## **PENGARUH FAKTOR INTERNAL DAN EKSTERNAL TERHADAP PROFITABILITAS PADA BANK SYARIAH DI INDONESIA** 55-66

Dedi Supiyadi, Budi S. Purnomo

## **PENGARUH STRUKTUR MODAL, UKURAN PERUSAHAAN, PERTUMBUHAN PERUSAHAAN, DAN PROFITABILITAS TERHADAP NILAI PERUSAHAAN (STUDI EMPIRIS PADA PERUSAHAAN SEKTOR PERTAMBANGAN YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA TAHUN 2011-2017)** 67-82

Zahra Ramdhonah, Ikin Solikin, Maya Sari

## **DETERMINAN PERUBAHAN ANGGARAN BELANJA MODAL** 83-96

Chanif Rizqiyati, Halim Dedy Perdana, Doddy Setiawan

## **PENGARUH SUKU BUNGA SBI, STRUKTUR MODAL, DAN UKURAN PERUSAHAAN TERHADAP NILAI PERUSAHAAN PADA PERUSAHAAN PROPERTI DAN REAL ESTATE YANG LISTING DI BURSA EFEK INDONESIA PADA PRIODE 2015-2017** 97-110

Meidiana Mulya Ningsih, Ikaputera Waspada

## **PARTISIPASI MASYARAKAT DAN KUALITAS PENGELOLAAN KEUANGAN DESA SURVEY PADA DESA KECAMATAN MASJID RAYA ACEH BESAR** 111-130



Mirna Indriani, Nadirsyah, Heru Fahlevi, Safrida Putri

**IDENTIFIKASI KECURANGAN DAN WHISTLEBLOWING UNIVERSITAS** 131-144

Aprina Nugrahesthy Sulistya Hapsari, Dally Wahyu Seta

**AKUNTABILITAS DAN TRANSPARANSI PENGADAAN KAPAL NELAYAN PADA PROGAM PENGELOLAAN PERIKANAN TANGKAP DI KEMENTERIAN KELAUTAN DAN PERIKANAN** 145-160

Suyanti, Erna Hernawati, Subur

**APAKAH CORPORATE GOVERNANCE DISCLOSURE, INTELLECTUAL CAPITAL, DAN KARAKTERISTIK PERUSAHAAN MERUPAKAN FAKTOR DETERMINAN NILAI PERUSAHAAN? (STUDI EMPIRIS PADA PERUSAHAAN SEKTOR INFRASTRUKTUR, UTILITAS, DAN TRANSPORTASI PERIODE 2015-2017)** 161-168

Majidah, Intanadyah Ummie Habiebah

**COST EFFICIENCY DALAM MENINGKATKAN KINERJA BANK SYARIAH DI INDONESIA** 169-176

Didit Supriyadi, Agus Rahayu, Lili Adi Wibowo, Mochamad Dudih

**ALIANSI STRATEGI DALAM MENINGKATKAN KINERJA BISNIS BANK SYARIAH DI INDONESIA** 177-186

Toto Susanto, Agus Rahayu, Eeng Ahman, Lili Adi Wibowo

**PENGARUH KESEMPATAN INVESTASI DAN KEBIJAKAN HUTANG TERHADAP KEBIJAKAN DIVIDEN** 187-194

Imas Purnamasari, Ikaputra Waspada, Mayasari

**ANALISIS DETERMINAN FINANCIAL DISTRESS** 195-202

Anindya Zhafirah, Majidah