

DAFTAR PUSTAKA

- Akram, H., Basuki, P., & Budiarto, H. (2018). Pengaruh Mekanisme *Corporate Governance*, Kualitas Audit, Ukuran Perusahaan, dan *Leverage* Terhadap Integritas Laporan Keuangan. *Jurnal Aplikasi Akuntansi*, 2(1), 95. <https://doi.org/10.29303/jaa.v2i1.12>
- Aljufri. (2014). Dampak *Audit Quality* dan *Corporate Governance* Terhadap Integritas Laporan Keuangan. *Jurnal Ilmiah Ekonomi dan Bisnis*, 11(2), 267–281.
- Anggraeni, I. P., Zulpahmi, & Sumardi. (2020). Pengaruh Komite Audit, Komisaris Independen, *Leverage*, dan Kualitas Audit Terhadap Integritas Laporan Keuangan Pada Bank Umum Syariah. *Jurnal Ilmu Manajemen dan Akuntansi Terapan (JIMAT)*, 11(1), 128–138.
- Arista, S., Wahyudi, T., & Yusnaini, Y. (2019). Pengaruh Struktur *Corporate Governance* dan *Audit Tenure* Terhadap Integritas Laporan Keuangan. *AKUNTABILITAS: Jurnal Penelitian dan Pengembangan Akuntansi*, 12(2), 81–98. <https://doi.org/10.29259/ja.v12i2.9310>
- Atingsih, S., & Yohana Kus, S. (2018). Pengaruh *Corporate Governance* dan *Leverage* Terhadap Integritas Laporan Keuangan (Studi Pada Perusahaan Pertambangan yang Terdaftar di BEI Periode 2012-2016). *Jurnal Ilmu Manajemen dan Akuntansi Terapan (JIMAT)*, 9(2), 110–124.
- Ayem, S., & Yuliana, D. (2019). Pengaruh Independensi Auditor, Kualitas Audit, Manajemen Laba, dan Komisaris Independen Terhadap Integritas Laporan Keuangan (Studi Kasus Pada Perusahaan Perbankan yang Terdaftar di BEI Periode 2014-2017). *Akmenika: Jurnal Akuntansi dan Manajemen*, 16(1). <https://doi.org/10.31316/akmenika.v16i1.168>
- Azzah, L., & Triani, N. N. A. T. (2021). Pengaruh Kepemilikan Manajerial, Kepemilikan Institusional, Komisaris Independen, dan *Leverage* terhadap Integritas Laporan Keuangan. *AKUNESA: Jurnal Akuntansi Unesa*, 9(3).
- Basu, Sudipta. (1997). *The Conservatism Principle and The Asymmetric Timeliness of Earnings*. *Journal of Accounting and Economics*, 3-37.
- Beaver, W. H., & Ryan, S. G. (2000). *Biases and Lags in Book Value and Their Effects on the Ability of the Book-to-Market Ratio to Predict Book Return on Equity*. *Journal of Accounting Research*, 38(1).

- Cnbcindonesia.com. (2019). Semen Indonesia Restatement Lapkeu 2017, Laba Turun. Diakses 10 Oktober 2022. <https://www.cnbcindonesia.com/market/20190510144013-17-71727/semen-indonesia-restatement-lapkeu-2017-laba-turun>
- Cnnindonesia.com. (2019). Bursa Panggil Tiga Pilar Soal Audit dan Pengelembungan Dana. Diakses 10 Oktober 2022. <https://www.cnnindonesia.com/ekonomi/20190328133643-92-381457/bursa-panggil-tiga-pilar-soal-audit-dan-pengelembungan-dana>
- Cnnindonesia.com. (2019). Kronologi OTT Direktur Krakatau Steel Terkait Dugaan Suap. Diakses 10 Oktober 2022. <https://www.cnnindonesia.com/nasional/20190323201655-12-380093/kronologi-ott-direktur-krakatau-steel-terkait-dugaan-suap>
- Danuta, K. S., & Wijaya, M. (2020). Pengaruh Kepemilikan Manajerial, *Leverage*, dan Kualitas Audit Terhadap Integritas Laporan Keuangan. *Manajemen & Bisnis*, 17(1), 1–10.
- Darsono, & Ashari. (2005). *Pedoman Praktis Memahami Laporan Keuangan*. Yogyakarta: ANDI.
- De Angelo, L.E. (1981). *Auditor Size and Audit Quality*. *Journal of Accounting and Economics* , 183-199.
- Dewi, N. K. H. S., & Putra, I. M. P. D. (2016). Pengaruh Mekanisme *Corporate Governance* Pada Integritas Laporan Keuangan. *E-Jurnal Akuntansi*, 15(3), 2269–2296. <https://ojs.unud.ac.id/index.php/Akuntansi/article/view/20454/13967>
- Eisenhardt, Kathleen M. (1989). *Agency Theory: An Assessment and Review*. *The Academy of Management Review*.
- Eyamanti, K., & Muliati, N. (2020). Pengaruh Ukuran Perusahaan, Komite Audit, dan *Leverage* Terhadap Integritas Laporan Keuangan (Studi Pada Perusahaan Pertambangan yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Periode 2014-2018). *Journal Hita Akuntansi dan Keuangan*, 1 no(2016), 16–31.
- Fahmi, M., & Nabila, S. (2020). Pengaruh Kepemilikan Institusional, Kepemilikan Manajerial, Komisariss Independen, dan Komite Audit Terhadap Integritas Laporan Keuangan Pada Sektor Keuangan di BEI. *Literasi Jurnal Bisnis dan Ekonomi*, 2(2), 1–15.

- Fajar, M., & Nurbaiti, A. (2020). Pengaruh *Corporate Governance* dan Ukuran Perusahaan Terhadap Integritas Laporan Keuangan. *Jurnal Mitra Manajemen*, 4(6), 843–855. <https://doi.org/10.52160/ejmm.v4i6.387>
- Fajaryani, A. (2015). Analisis Faktor-faktor yang Mempengaruhi Integritas Laporan Keuangan. *Nominal; Barometer Riset Akuntansi dan Manajemen*, 4(1). <https://doi.org/10.21831/nominal.v4i1.6888>
- Fatimah, S., Putu Agustinawati, N., & Petro, S. (2020). Pengaruh Mekanisme *Corporate Governance*, *Audit Tenure*, Ukuran Perusahaan, dan *Leverage* Terhadap Integritas Laporan Keuangan (Studi Empiris Pada Perusahaan BUMN yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia). *Neraca: Jurnal Pendidikan Ekonomi*, 5(2), 1–13. <https://doi.org/10.33084/neraca.v5i2.1418>
- Febrilyantri, C. (2020). Pengaruh *Intellectual Capital*, *Size*, dan *Leverage* Terhadap Integritas Laporan Keuangan Pada Perusahaan Manufaktur Sektor *Food and Beverage* Tahun 2015-2018. *Owner*, 4(1), 267. <https://doi.org/10.33395/owner.v4i1.226>
- Forum for Corporate Governance in Indonesia* (FCGI). (2002). *Peranan Dewan Komisaris dan Komite Audit dalam Pelaksanaan Corporate Governance (Tata Kelola Perusahaan)*. Jakarta: FCGI.
- Gayatri, I. A. S., & Suputra, I. D. G. D. (2013). Pengaruh *Corporate Governance*, Ukuran Perusahaan, dan *Leverage* Terhadap Integritas Laporan Keuangan. *E-Jurnal Akuntansi*, 5(2), 345–360.
- Givoly, & Carla Hayn. (2002). *Rising Conservatism: Implication for Financial Analysis*. *Financial Analysis Journal*, SRRN Working Paper, March.
- Hamid, M. S., & Solikhah, N. (2017). Pengaruh Independensi, Mekanisme *Corporate Governance*, dan Kualitas Audit Terhadap Integritas Laporan Keuangan (Studi Empiris Perusahaan Manufaktur yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Periode 2011–2015). *Jurnal Akuntansi*, 5(2), 167–178. <https://doi.org/10.24964/ja.v5i2.363>
- Hardani, Auliya, N. H., Andriani, H., Fardani, R. A., Ustiawaty, J., Utami, E. F., Sukmana, D. J., & Istiqomah, R. R. (2020). *Metode Penelitian Kuantitatif dan Kualitatif* (H. Abadi (ed.)). Yogyakarta: CV Pustaka Ilmu Group.
- Hery. (2011). *Auditing I: Dasar-Dasar Pemeriksaan Akuntansi*. Jakarta: KENCANA.

- Hery. (2015). *Praktis Menyusun Laporan Keuangan* (H. Selvina (ed.)). Jakarta: PT Grasindo.
- Hidayah, S. N., Andini, R., & Oemar, A. (2015). Pengaruh Komite Audit, Komisaris Independen, Kepemilikan Institusional, Kualitas Audit, dan Ukuran Perusahaan Terhadap Integritas Laporan Keuangan. *Jurnal Fakultas Ekonomi Universitas Pandanaran Semarang*, 1(1), 1–7.
- Ikatan Akuntan Indonesia. (2014). *Pernyataan Standar Akuntansi Keuangan (PSAK 1) Penyajian Laporan Keuangan*. Jakarta: Dewan Standar Akuntansi Keuangan.
- Ikatan Akuntan Indonesia. (2018). *Pernyataan Standar Akuntansi Keuangan (PSAK 1) Penyajian Laporan Keuangan*. Jakarta: Dewan Standar Akuntansi Keuangan.
- Ikatan Akuntan Indonesia. (2016). *Kode Etik Akuntan Profesional*. Jakarta: Grha Akuntan.
- Ikatan Akuntan Indonesia. (2019). *Draf Eksposur: Kerangka Konseptual Pelaporan Keuangan*. Jakarta: Grha Akuntan.
- Irawati, L., & Fakhruddin, I. (2016). Pengaruh Kualitas Audit dan *Corporate Governance* Terhadap Integritas Laporan Keuangan. *Kompartemen: Jurnal Ilmiah Akuntansi*, XIV(1), 90–106.
- Istiantoro, I., Paminto, A., & Ramadhani, H. (2018). Pengaruh Struktur *Corporate Governance* terhadap Integritas Laporan Keuangan Perusahaan Pada Perusahaan LQ-45 yang Terdaftar di BEI. *Akuntabel*, 14(2), 157. <https://doi.org/10.29264/jakt.v14i2.1910>
- Jensen, M. C., & Meckling, W. (1976). *Teory of The Firm: Managerial Behavior, Agency Cost, and Ownership Structure. The Economic Nature of the Firm: A Reader, Third Edition*,. <https://doi.org/0018726718812602>
- Karo-karo, S., & Perlantino, J. (2017). Pengaruh *Corporate Governance*, Kualitas KAP, *Firm Size*, dan *Leverage* Terhadap Integritas Laporan Keuangan. *Jurnal Akuntansi, Keuangan & Perpajakan Indonesia (JAKPI)*, 5(1). <https://doi.org/https://doi.org/10.24114/jakpi.v5i01.7609>
- Kartika, A., & Nurhayati, I. (2018). Determinan Integritas Laporan Keuangan: Kajian Empiris Pada Perusahaan Manufaktur di Indonesia. *Prosiding SENDI_U 2018*, 782–789.

- Kieso, E. D., & Weygandt, J. J. (2007). *Akuntansi Intermediate*. John Wiley & Sfans.
- Keputusan Menteri Badan Usaha Milik Negara Nomor: Kep-117/M-MBU/2002. (2002). *Keputusan Menteri Badan Usaha Milik Negara Nomor: Kep-117/M-MBU/2002 Tentang Penerapan Praktek Good Corporate Governance Pada Badan Usaha Milik Negara (BUMN)*. Menteri Badan Usaha Milik Negara.
- Komite Nasional Kebijakan Governance (KNKG). (2006). *Pedoman Umum GCG Indonesia*. Jakarta.
- Kurniawan, A. W., & Puspitaningtyas, Z. (2016). *Metode Penelitian Kuantitatif*. Yogyakarta: PANDIVA BUKU.
- Kurniawan, R., & Yuniarto, B. (2016). *Analisis Regresi: Dasar dan Penerapannya dengan R*. Jakarta: Kencana Prenada Media Group.
- Machfoedz, Mas'ud. (1999). *Financial Ratio Analysis and The Prediction of Earnings Change in Indonesia*. Kelola: Gajah Mada University Business Review.
- Mais, R. G., & Nuari, F. (2017). Pengaruh *Good Corporate Governance*, Ukuran Perusahaan, dan *Leverage* Terhadap Integritas Laporan Keuangan. *Jurnal Reviu Akuntansi dan Keuangan*, 6(2), 907–912. <https://doi.org/10.22219/jrak.v6i2.02>
- Manuari, I. A. R., & Devi, N. L. N. S. (2021). Implikasi Mekanisme *Corporate Governance*, *Leverage*, *Audit Tenure*, dan Kualitas Audit Terhadap Integritas Laporan Keuangan. *Journal of Applied Management and Accounting Science (JAMAS)*, 2(2), 116–131.
- Marpaung, A. Y. K., Tinambunan, L. R., Bangun, I. N., & Simorangkir, E. N. (2021). Pengaruh Komisaris Independen, Komite Audit, Kepemilikan Institusional, dan Kualitas Audit Terhadap Integritas Laporan Keuangan. *COSTING: Journal of Economic, Business and Accounting*, 5(1), 160–168.
- Mulyadi. (2002). *Auditing* (6 ed.). Jakarta: Salemba Empat.
- Nicolin, O., & Sabeni, A. (2013). Pengaruh Struktur *Corporate Governance*, *Audit Tenure*, dan Spesialisasi Industri Auditor Terhadap Integritas Laporan Keuangan. *Diponegoro Journal of Accounting*, 2(3), 655–666.

- Nurbaiti, A., Lestari, T. U., & Thayeb, N. A. (2021). Pengaruh *Corporate Governance, Financial Distress*, dan Ukuran Perusahaan Terhadap Integritas Laporan Keuangan. *Jurnal Ilmiah MEA*, 5(1), 758–771.
- Priharta, A. (2017). Pengaruh *Corporate Governance* Terhadap Integritas Laporan Keuangan. *Journal of Applied Business and Economics*, 3(4), 105–112.
- Peraturan Otoritas Jasa Keuangan (POJK) Nomor 55/POJK.04/2015. (2015). *Peraturan Otoritas Jasa Keuangan (POJK) Nomor 55/POJK.04/2015 Tentang Pembentukan dan Pedoman Pelaksanaan Kerja Komite Audit*. Dewan Komisiner Otoritas Jasa Keuangan.
- Peraturan Otoritas Jasa Keuangan (POJK) Nomor 57/POJK.04/2017. (2017). *Peraturan Otoritas Jasa Keuangan (POJK) Nomor 57/POJK.04/2017 Tentang Penerapan Tata Kelola Perusahaan Efek yang Melakukan Kegiatan Usaha Sebagai Penjamin Emisi Efek dan Perantara Pedagang Efek*. Dewan Komisiner Otoritas Jasa Keuangan.
- Pramesti, G. (2017). *Statistika Penelitian dengan SPSS 24*. Jakarta: PT Elex Media Komputindo.
- Qonitin, R. A., & Yudowati, S. P. (2018). Pengaruh Mekanisme *Corporate Governance* dan Kualitas Audit Terhadap Integritas Laporan Keuangan. *ASSET: Jurnal Ekonomi, Manajemen & Akuntansi*. [https://doi.org/https://doi.org/10.24252/v8i1.6001](https://doi.org/10.24252/v8i1.6001)
- Raditiana, J. (2019). Pengaruh *Corporate Governance*, Ukuran Perusahaan, dan Kualitas Audit Terhadap Integritas Laporan Keuangan. *Jurnal Wahana Akuntansi*, 14(2), 184–199. <https://doi.org/10.21009/wahana.14.026>
- Rahmawati, S. (2016). *Konflik Keagenan dan Tata Kelola Perusahaan di Indonesia* (Faisal (ed.)). Banda Aceh: Syiah Kuala University Press.
- Renaldi, S., Fajriah, Y., Asbar, M., Jayam, I., & R, R. (2016). Pengaruh Independensi, Mekanisme *Corporate Governance*, dan Kualitas Audit Terhadap Integritas Laporan Keuangan Pada Perusahaan Manufaktur yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia 2014–2016. *Jurnal Ilmiah Bongaya*, 20, 73–80.
- Risqurrahman, R., E, A. N. S., Si, M., & Ab, K. S. (2020). Pengaruh *Audit Tenure*, Mekanisme *Corporate Governance*, dan Kualitas Audit Terhadap Integritas Laporan Keuangan (Studi Empiris Pada Perusahaan Sektor Pertambangan yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Periode 2014-2018). *E-proceeding of Management*, 7(2), 2731–2742.

- Rizkita, A., & Suzan, L. (2014). Pengaruh Kepemilikan Manajerial, Ukuran Perusahaan, dan Kualitas Audit Terhadap Integritas Laporan Keuangan. *E-proceeding of Management*, 2(3), 3109–3115.
- Roslina, D. E., Abdul, R. D., & Usmar, D. (2019). Pengaruh *Audit Tenure* dan Struktur *Corporate Governance* Terhadap Integritas Laporan Keuangan. *Akuntanpedia*, 1(1), 1–29.
- Rukajat, A. (2018). *Pendekatan Penelitian Kuantitatif (Quantitative Research Approach)*. Yogyakarta: DEEPUBLISH.
- Santia, A. D., & Afriyenti, M. (2019). Analisis Pengaruh Mekanisme *Corporate Governance* dan *Audit Tenure* Terhadap Integritas Laporan Keuangan. *Jurnal Eksplorasi Akuntansi*, 1(3), 1244–1258. <https://doi.org/10.24036/jea.v1i3.140>
- Savero, D., Nazir, A., & Safitri, D. (2017). Pengaruh Komisaris Independen, Komite Audit, Kepemilikan Institusional, dan Kepemilikan Manajerial Terhadap Integritas Laporan Keuangan (Studi Empiris Pada Perusahaan Manufaktur yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Tahun 2012-2014). *Jurnal Online Mahasiswa Fakultas Ekonomi Universitas Riau*, 4(1), 75–89.
- Savitri, E. (2016). *Konservatisme Akuntansi Cara Pengukuran, Tinjauan Empiris dan Faktor-faktor yang Mempengaruhinya* (Musfialdi (ed.); 1 ed.). Yogyakarta: Pustaka Sahila.
- Septiana, G., & Dahlia, M. (2021). Pengaruh Kepemilikan Manajerial dan Ukuran Perusahaan Terhadap Integritas Laporan Keuangan. *Academic Conference For Accounting IV*, 3(Agustus), 136–146.
- Setiawan, B., Kennedy, & Silfi, A. (2015). Pengaruh Independensi, Kualitas Audit, dan Mekanisme *Corporate Governance* Terhadap Integritas Laporan Keuangan. *Jurnal Online Mahasiswa Fakultas Ekonomi Universitas Riau*, 2(2).
- Siahaan, S. B. (2017). Pengaruh *Good Corporate Governance* dan Kualitas KAP Terhadap Integritas Laporan Keuangan Studi Kasus Pada Perusahaan Manufaktur yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia. *Jurnal Akuntansi dan Keuangan Methodist*, 1(1), 81–95. <https://methosika.net/index.php/jsika/article/viewFile/6/6>
- Silalahi, T. (2017). Pengaruh Kualitas Audit, *Audit Tenure*, dan Ukuran Perusahaan Terhadap Integritas Laporan Keuangan. *Jurnal Ilmiah Mahasiswa FEB Universitas Brawijaya*, 10(1).

- Sipahutar, E. V. (2017). Pengaruh Komisaris Independen, Komite Audit, Independensi, dan Spesialisasi Industri Auditor Terhadap Integritas Laporan Keuangan (Studi Empiris Pada Perusahaan Sektor Pertambangan yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Tahun 2011-2015). *Jurnal Online Mahasiswa Fakultas Ekonomi*, 4(1), 3226–3240.
- Srimindarti, C., & Puspitasari, E. (2014). Peran Kepemilikan Institusional, Komisaris Independen, Komite Audit, dan Audit Eksternal Terhadap Integritas Laporan Keuangan. *Jurnal Akuntansi Aktual*, 2(3). <https://doi.org/http://journal.um.ac.id/index.php/jaa/index>
- Suaidah, Y. M. (2020). *Good Corporate Governance dalam Biaya Keagenan Pada Sistem Perbankan Indonesia*. Surabaya: Scopindo Media Pustaka.
- Suryani, & Hendrayadi. (2017). *Metode Riset Kuantitatif: Teori dan Aplikasi Pada Penelitian Bidang Manajemen dan Ekonomi Islam*. Jakarta: Kencana Prenada Media Group.
- Suwarna, A. I. (2020). Pengaruh Komite Audit, Komisaris Independen, dan Kepemilikan Institusional Terhadap Integritas Laporan Keuangan Pada Perusahaan Sektor Keuangan. *Jurnal Ekonomi, Manajemen, & Akuntansi*, 06(3), 9–26. <http://ejournal.stiepgri.ac.id/index.php/ekonomak/article/view/124>
- Tamara, A. N. P., & Kartika, A. (2021). Pengaruh Kepemilikan Institusional, Kepemilikan Manajerial, dan Komite Audit Terhadap Integritas Laporan Keuangan. *JIMAT (Jurnal Ilmiah Mahasiswa ...)*, 647–656. <https://ejournal.undiksha.ac.id/index.php/S1ak/article/view/37654>
- Tamrin, M., & Maddatuang, B. (2019). *Penerapan Konsep Good Corporate Governance dalam Industri Manufaktur di Indonesia* (A. M. Sari (ed.)). Bogor: PT Penerbit IPB Press.
- Totong, Y. A., & Majidah. (2020). Analisis Pengaruh Mekanisme *Corporate Governance*, Kualitas Audit, Pergantian Auditor, dan *Financial Distress* Terhadap Integritas Laporan Keuangan (Studi Pada Perusahaan Subsektor Transportasi yang Terdaftar di BEI Tahun 2014-2018). *e-Proceeding of Management*, 7(2), 2598–2607.
- Tussiana, A. A., & Lastanti, H. S. (2017). Pengaruh Independensi, Kualitas Audit, Spesialisasi Industri Auditor, dan *Corporate Governance* Terhadap Integritas Laporan Keuangan. *Media Riset Akuntansi, Auditing dan Informasi*, 16(1), 69. <https://doi.org/10.25105/mraai.v16i1.2076>

- Undang-Undang Republik Indonesia Nomor 20 Tahun 2008. (2008). *Undang-Undang Republik Indonesia Nomor 20 Tahun 2008 Tentang Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah*. Presiden Republik Indonesia.
- Verya, E. (2017). Analisis Pengaruh Ukuran Perusahaan, *Leverage*, dan *Good Corporate Governance* Terhadap Integritas Laporan Keuangan. *Jurnal Online Mahasiswa Fakultas Ekonomi Universitas Riau*, 4(1), 1689–1699.
- Wardhani, W. K., & Samrotun, Y. C. (2020). Pengaruh Kepemilikan Institusional, Kepemilikan Manajerial, Ukuran Perusahaan, dan *Leverage* terhadap Integritas Laporan Keuangan. *Jurnal Ilmiah Universitas Batanghari Jambi*, 20(2), 475. <https://doi.org/10.33087/jiubj.v20i2.948>
- Yadiati, W. (2007). *Teori Akuntansi Suatu Pengantar*. Jakarta: Kencana Prenada Media Group.
- Yulia, E., Nurcholis, K., & Nurhayati. (2019). Pengaruh Mekanisme *Good Corporate Governance* dan Ukuran Perusahaan Terhadap Integritas Laporan Keuangan (Studi Empiris Pada Perusahaan Industri Otomotif yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI) Periode Tahun 2013-2017). *Prosiding Akuntansi*, 5(2), 2071–2079.
- Yuliana, N., W, E. M., & D, R. R. (2018). Pengaruh *Good Corporate Governance* dan Manajemen Laba terhadap Integritas Laporan Keuangan. *Universitas Islam Batik Surakarta*, 1–14.
- Yulinda, N. (2016). Pengaruh Komisaris Independen, Komite Audit, *Leverage*, Pergantian Auditor, dan Spesialisasi Industri Auditor Terhadap Integritas Laporan Keuangan. *Jurnal Online Mahasiswa Fakultas Ekonomi Universitas Riau*, 3(1), 419–433.
- Watts, Ross L. (2003). *Conservatism in accounting part I: Explanations and Implications*. 207-221.
- Zhang, J. (2007). *The Contracting Benefits of Accounting Conservatism to Lenders and Borrowers*. *Journal of Accounting and Economics*, 27-54.