

**PENGARUH KOMPLEKSITAS USAHA PERBANKAN TERHADAP
KUALITAS LAPORAN KEUANGAN YANG DIMODERASI OLEH
FORMAT PELAPORAN XBRL**

(Studi Empiris Pada sektor industri Perbankan yang terdaftar di Bursa Efek
Indonesia Tahun 2016)

SKRIPSI

diajukan untuk memenuhi salah satu syarat untuk memperoleh gelar

Sarjana Ekonomi pada Program Studi Akuntansi Fakultas Pendidikan Ekonomi dan Bisnis



Disusun oleh :

Hari Prasetyo

1501893

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI
FAKULTAS PENDIDIKAN EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS PENDIDIKAN INDONESIA**

2019

**PENGARUH KOMPLEKSITAS USAHA PERBANKAN TERHADAP
KUALITAS LAPORAN KEUANGAN YANG DIMODERASI OLEH
FORMAT PELAPORAN XBRL**

(Studi Empiris Pada sektor industri Perbankan yang terdaftar di Bursa Efek
Indonesia Tahun 2016)

Oleh
Hari Prasetyo

Sebuah skripsi yang diajukan untuk memenuhi salah satu syarat memperoleh gelar
Sarjana Ekonomi pada Program Studi Akuntansi Fakultas Pendidikan Ekonomi
dan Bisnis

© 2019 Hari Prasetyo
Universitas Pendidikan Indonesia Agustus 2019

Hak Cipta dilindungi undang - undang
Skripsi ini tidak boleh diperbanyak seluruhnya atau sebagian,
Dengan dicetak ulang, difoto copi, atau cara lainnya tanpa ijin dari peneliti

LEMBAR PENGESAHAN

**PENGARUH KOMPLEKSITAS USAHA PERBANKAN TERHADAP
KUALITAS LAPORAN KEUANGAN YANG DIMODERASI OLEH
PENERAPAN FORMAT PELAPORAN XBRL**

(Studi Empiris Pada sektor industri Perbankan yang terdaftar di Bursa Efek
Indonesia Tahun 2016)

SKRIPSI

Disusun oleh :

Hari Prasetyo
1501893

Disetujui dan disahkan oleh :

Pembimbing,



R. Nelly Nur Apandi, M.Si., CA
NIP.19801115 200801 2 010

Mengetahui,

Ketua Program Studi Akuntansi



Dr. Elis Mediawati S.Pd., S.E., M.Si., Ak., CA
NIP. 19820123 200501 2 002

PERNYATAAN KEASLIAN NASKAH

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi dengan judul ***“PENGARUH KOMPLEKSITAS USAHA PERBANKAN TERHADAP KUALITAS LAPORAN KEUANGAN YANG DIMODERASI OLEH FORMAT PELAPORAN XBRL (Studi Empiris Pada Perusahaan sektor Industri Perbankan Tahun 2016)”*** beserta seluruh isinya adalah benar-benar karya sendiri dan saya tidak melakukan penjiplakan atau pengutipan dengan cara-cara yang tidak sesuai dengan etika keilmuan yang berlaku dalam masyarakat. Atas pernyataan ini, saya siap menanggung risiko/sanksi yang dijatuhkan kepada saya apabila di kemudian hari ditemukan adanya pelanggaran terhadap etika keilmuan dalam karya saya ini, atau ada klaim dari pihak lain terhadap keaslian naskah ini.

Bandung, 21 Agustus 2019

Yang membuat pernyataan,

Hari Prasetyo

UCAPAN TERIMA KASIH

Alhamdulillah *rabbi' alamin*. Segala puji dan syukur ke hadirat Illahi Rabbi karena curahan rahmat serta karunia-Nya, peneliti mendapatkan kemudahan dan kelancaran dalam menyelesaikan skripsi ini dengan baik. Shalawat serta salam semoga selalu tercurah kepada Rasulullah SAW, juga pada keluarganya, pada sahabatnya dan seluruh umatnya yang setia sampai akhir zaman.

Hadirnya skripsi ini merupakan akhir dari penantian panjang peneliti selama kurang lebih empat tahun. *Alhamdulillah* dengan ijin Allah Ta'ala, peneliti mampu menyelesaikan penelitian ini. Atas keberhasilan ini tentunya melibatkan banyak pihak yang telah memberikan bantuan, motivasi dan doa terbaik. Oleh karena itu, dalam kesempatan ini peneliti ingin menyampaikan rasa terima kasih yang sebesar-besarnya kepada :

1. Bapak Prof. Dr. H. R Asep Kadarohman selaku Rektor Universitas Pendidikan Indonesia;
2. Prof. Dr.H. Agus Rahayu, MP. selaku Dekan Fakultas Pendidikan Ekonomi dan Bisnis;
3. Ibu Dr. Elis Mediawati, S.Pd., SE.,M.Si, Ak, CA., selaku Ketua Program Studi Akuntansi yang telah memberikan dukungan selama kegiatan perkuliahan;
4. Ibu R. Nelly Nur Apandi, M.Si., CA selaku pembimbing akademik dan pembimbing skripsi yang tak pernah lelah, bosan dan telah meluangkan waktu serta pikirannya dalam memberikan bimbingan, arahan dan masukan serta semangat dan doa terbaik bagi peneliti sehingga peneliti dapat menyelesaikan skripsi dengan baik;
5. Ibu Dra. Silviana Agustami, M.Si., Ak., CA., Ak, CA, Ibu Dr. Hj. Alfira Sofia, S.T., M.M dan Ibu Mimin Widaningsih, S.Pd., M.Si selaku dosen penelaah dan penguji yang telah memberi masukan serta meluangkan waktu dan pemikirannya selama penyelesaian skripsi ini;
6. Seluruh dosen dan staf Program Studi Akuntansi, yang telah memberikan bimbingan, memberikan ilmu pengetahuan dan petunjuk sejak awal masa perkuliahan hingga akhir perkuliahan.;
7. Seluruh Staf dan Pimpinan Kantor Akuntan Publik (KAP) Doly, Bambang, Sulistyanto dan Ali (DBSDA), tempat menimba ilmu selama Pendidikan Latihan Akademik, yang telah memberikan kelancaran dalam menyelesaikan studi;
8. Seluruh Staf dan Pimpinan Kantor Akuntan Publik (KAP) Dr. Agus Widiarsono, M.S.i, Ak., CA., CPA sebagai tempat pertama kali saya bekerja. Terima kasih sudah memberikan kepercayaan kepada saya dalam melaksanakan tugas sebagai auditor. Pengalaman yang sangat berharga bagi peneliti untuk melanjutkan karir di dunia kerja.
9. Seluruh Staf dan Pimpinan Kantor Akuntan Publik (KAP) Prof . Dr. H. Tb. Hasanuddin, M,Sc dan Rekan sebagai tempat bekerja dan menimba ilmu dalam dunia pekerjaan. Khusus untuk Ibu Tina Indriana dan Ibu Opi untuk kesempatan berharga yang diberikan.
10. Kedua orang tua peneliti tercinta Bapak Sadino dan Ibu Lasmi, orang yang paling hebat di dunia ini, orang yang selalu tidak pantang menyerah dalam memberikan doa, bantuan, dukungan, kasih sayang, pengorbanan dan semangat di setiap langkah perjalanan peneliti dalam menuntut ilmu. Terimakasih telah bekerja keras agar anakmu ini bisa menyelesaikan studi sampai akhir. Semoga kelak anakmu ini dapat membalas jasa-jasa serta membahagiakan mama dan papa. Semoga Allah melimpahkan curahan rahmat dan kasih sayang-Nya;

11. Agus Setiono, kakak yang selalu memotivasi peneliti beserta seluruh keluarga besar;
12. Putri Allinya, partner yang selalu memberikan dukungan, semangat dan mengingatkan agar selalu berjuang dalam menyelesaikan skripsi, studi maupun kehidupan sehari-hari peneliti. Nasihat dan saran yang Alin berikan selama ini adalah hal yang menolong dan membuat peneliti berusaha menjadi pribadi yang lebih baik lagi untuk diri sendiri, orang tua, dan teman-teman. Terimakasih untuk setiap waktu yang telah diluangkan untuk peneliti. Semoga kita dapat selalu bersama-sama menjadi pribadi yang lebih baik lagi;
13. Jeluk dalemonte, kucing spesial yang dititipkan oleh Allah kepada peneliti. Terima kasih telah menemani hari-hari berat selama ini.
14. Teman-teman KKN UPI Desa Mandalasari Kab Bandung Barat. Terimakasih, peneliti merasa mendapatkan pengalaman dan keluarga baru selama kegiatan KKN berlangsung;
15. Teman-teman Angkatan 2015, rekan seperjuangan, tempat berbagi dan menjadi keluarga kedua di Bandung, terima kasih atas segala kenangan, canda tawa dan semangat selama menempuh perkuliahan. Jangan pernah lupa dengan jargon kita "SOLIDARITAS TANPA BATAS" ;
16. Kepada semua pihak yang tidak dapat peneliti sebutkan satu per satu yang telah membantu peneliti baik secara langsung maupun tidak langsung dalam menyelesaikan skripsi maupun studi. Semoga Allah SWT senantiasa memberikan balasan yang tak terhingga kepada semua pihak yang telah membantu penulis. Semoga segala urusannya dapat dimudahkan dan dilancarkan oleh Allah SWT amin

ABSTRAK

PENGARUH KOMPLEKSITAS USAHA PERBANKAN TERHADAP KUALITAS LAPORAN YANG DIMODERASI OLEH FORMAT PELAPORAN XBRL

(Studi Empiris Pada sektor industri Perbankan yang terdaftar di Bursa Efek
Indonesia Tahun 2016)

Disusun oleh:

Hari Prasetyo

1501893

Dosen Pembimbing

R. Nelly Nur Apandi, M.Si., CA

Format pelaporan xbrl terus berkembang dan telah diterapkan di beberapa insustri yang masuk kedalam Bursa Efek Indonesia, salah satu industri yang menerapkan format pelaporan xbrl adalah industri perbankan. Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui bagaimana pengaruh kompleksitas usaha perbankan terhadap kualitas laporan keuangan yang dimoderasi oleh format pelaporan XBRL pada sektor industri perbankan yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia pada tahun 2017. Sampel yang digunakan sebanyak 42 perusahaan perbankan dari total 91 perusahaan sektor keuangan, pemilihan tersebut didasarkan *purposive sampling*. Kompleksitas usaha perbankan dalam penelitian ini diukur dengan tingkatan BUKU kompleksitas berdasarkan peraturan OJK Nomor 6/POJK.03/2016, kualitas laporan keuangan diukur menggunakan *discretionary accruals* dan xbrl diukur dengan penggunaan oleh perusahaan pada tahun tersebut. Dalam menganalisis data, penelitian ini menggunakan pengujian statistik analisis regresi berganda. Berdasarkan perhitungan analisis regresi berganda dengan bantuan *software Eviews 10*, menghasilkan bahwa hubungan dari kompleksitas usaha perbankan terhadap kualitas laporan keuangan akan semakin kuat dengan penerapan format pelaporan XBRL.

Kata kunci: Kompleksitas Usaha Perbankan, XBRL, Kualitas Laporan Keuangan

ABSTRACT

THE INFLUENCE OF BANKING BUSINESS COMPLEXITY ON THE QUALITY OF REPORTS MODIFIED BY THE FORM OF XBRL REPORTING (Empirical Study on Banking Industry on Indonesian Stock Exchange in 2016)

Prepared by:
Hari Prasetyo
1501893

Advisor:

R. Nelly Nur Apandi, M.Si., CA

The form of xbrl reporting continues to grow and apply in several industries which is list in Indonesia Stock Exchange, one of the industries that applies XBRL reporting form is the banking industry. This study aims to determine the influence of the complexity of the banking business on the quality of financial statements that are moderated by the XBRL reporting form on the banking industry sector listed on the Indonesia Stock Exchange in 2017. The sample used was 42 banking companies from a total of 91 financial sector companies, based on purposive sampling. The complexity of the banking business in this study was measured by the level of complexity of the BOOK based on OJK regulations No. 6 / POJK.03 / 2016, the quality of financial statements was measured using discretionary accruals and xbrl was measured by the use of the company in that year. In analyzing data, this study used statistical tests of multiple regression analysis. Based on the calculation of multiple regression analysis used Eviews 10 software, the relationship between the complexity of the banking business and the quality of financial statements was strengthened by the form of XBRL reporting.

Keywords : Banking Complexity, XBRL, Quality of Financial statement

KATA PENGANTAR

Alhamdulillah, puji dan syukur peneliti panjatkan kehadirat Allah SWT, karena berkat rahmat dan hidayah-Nya peneliti dapat menyelesaikan skripsi ini dengan lancar tanpa ada kendala yang berarti. Skripsi yang berjudul **“Pengaruh Kompleksitas Usaha Perbankan terhadap Kualitas Laporan perbankan yang dimoderasi oleh format pelaporan XBRL (Studi Empiris pada Perusahaan Sektor Industri Perbankan yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Tahun 2016)”** ini disusun untuk memenuhi salah satu syarat guna memperoleh gelar Sarjana Ekonomi pada Program Studi Akuntansi, Fakultas Pendidikan Ekonomi dan Bisnis, Universitas Pendidikan Indonesia.

Peneliti menyadari bahwa kelancaran penyusunan skripsi ini berkat bantuan, bimbingan, dan arahan dari berbagai pihak. Oleh karena itu peneliti mengucapkan *Jazakumullah Khairan Katsira* kepada semua pihak yang membantu peneliti. Peneliti juga menyadari dalam penulisan skripsi ini masih belum sempurna dan luput dari perhatian peneliti, hal tersebut tidak lepas dari keterbatasan yang peneliti miliki. Peneliti sangat mengharapkan kritik dan saran yang membangun dari para pembaca sehingga menjadi acuan dalam perbaikan.

Bandung, 21 Agustus 2019

Peneliti

DAFTAR ISI

LEMBAR PENGESAHAN	
UCAPAN TERIMA KASIH	
UCAPAN TERIMA KASIH	
ABSTRAK	
<i>ABSTRACT</i>	
DAFTAR ISI	i
LEMBAR PENGESAHAN.....	ii
PERNYATAAN KEASLIAN NASKAH	i
UCAPAN TERIMA KASIH	i
ABSTRAK.....	i
<i>ABSTRACT</i>	ii
KATA PENGANTAR.....	i
DAFTAR GAMBAR.....	iv
DAFTAR TABEL	v
DAFTAR LAMPIRAN	vi
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar belakang penelitian	1
1.2 Rumusan masalah penelitian.....	7
1.3 Tujuan Penelitian.....	8
1.4 Manfaat Penelitian.....	8
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	10
2.1 Kajian Pustaka	10
2.1.1 Teori Keagenan	10
2.1.2 Asimetri Informasi.....	11
2.1.3 Perbankan.....	13
2.1.4 Extensible Business Reporting Language (XBRL)	23
2.1.5 Laporan Keuangan.....	29
2.2 Penelitian Terdahulu	35
2.3 Kerangka Pemikiran	42
2.3.1 Kompleksitas Perbankan dan Kualitas Laporan Keuangan	43
2.3.2 XBRL dan Kualitas Laporan Keuangan.....	44
2.3.3 XBRL memoderasi hubungan antara Kompleksitas Perbankan dan Kualitas Laporan Keuangan	44
2.4 Hipotesis Penelitian	44

BAB III METODOLOGI PENELITIAN	46
3.1 Objek Penelitian	46
3.2 Metode Penelitian	46
3.2.1 Desain Penelitian	47
3.2.2 Definisi dan Operasional Variabel	47
3.2.3 Populasi dan Sampel	52
3.2.4 Teknik Pengumpulan Data	54
3.2.5 Teknik Analisis Data	54
3.2.6 Pengujian Hipotesis	56
BAB IV	60
TEMUAN DAN PEMBAHASAN	60
4.1 Hasil Penelitian	60
4.1.1 Gambaran Umum Subjek Penelitian	60
4.1.2 Deskriptif Data Variabel	60
4.1.2.1 Kompleksitas Usaha Perbankan	61
4.1.2.2 XBRL	63
4.1.2.3 Kualitas Laporan Keuangan	65
4.1.3 Analisis Data	68
4.1.3.1 Uji Asumsi Klasik	68
4.1.3.2 Uji Normalitas Data	68
4.1.3.3 Uji Multikolinearitas	69
4.1.3.4 Uji Heterokedastisitas	70
4.1.4.1 Analisis Regresi Berganda	70
4.1.5.1 Pengujian Hipotesis	71
4.2 Pembahasan	76
4.2.1 Pengaruh Kompleksitas Usaha Perbankan terhadap Kualitas Laporan Keuangan yang buruk	76
BAB V SIMPULAN, IMPLIKASI DAN REKOMENDASI	82
5.1 Simpulan	82
5.2 Implikasi	82
5.3 Rekomendasi	82
DAFTAR PUSTAKA	85

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Taksonomi XBRL	25
Gambar 2.2 Cara Kerja XBRL	26
Gambar 2.3 Sintax XBRL	27
Gambar 2.4 Kerangka Pemikiran	42
Gambar 4.1 Kerangka Pemikiran	69

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Tabel Restatement	2
Tabel 1.1 Tabel Daftar Pemenang ARA 2012-2015	4
Tabel 2.1 Tabel Penelitian Terdahulu	39
Tabel 2.2 Tabel Perbedaan Penelitian	41
Tabel 3.1 Tabel Operasional Variabel	50
Tabel 3.2 Tabel Populasi Penelitian	51
Tabel 3.3 Tabel Sampel Penelitian	51
Tabel 3.3 Tabel Statistik Deskriptif	56
Tabel 4.1 Tabel Statistik Deskriptif Kompleksitas Usaha Perbankan	61
Tabel 4.2 Tabel Statistik Deskriptif XBRL	63
Tabel 4.3 Tabel Statistik Deskriptif Kualitas Laporan Keuangan	65
Tabel 4.4 Tabel Uji Multikolinearitas	69
Tabel 4.5 Tabel Output Hasil Eviews Regresi Linier Berganda	70
Tabel 4.6 Tabel Uji F	73
Tabel 4.6 Tabel Uji T	74
Tabel 4.7 Tabel Koefisien Determinasi	75

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Daftar Sampel Perusahaan	89
Lampiran 2 Tabulasi Data Kualitas Laporan Keuangan	91
Lampiran 3 Tabulasi Data Regresi Berganda Empat Variabel (43 Sampel)	96
Lampiran 4 Frekuensi Bimbingan	98
Lampiran 5 Lembar Persetujuan SUP dan Matriks Perbaikan SUP	99
Lampiran 6 Lembar Persetujuan Sidang	100
Lampiran 7 Sertifikat PTESOL	101
Lampiran 8 Hasil Ujian ACPAI	102
Lampiran 9 SK Sidang 28 Agustus 2019	103
Lampiran 9 Daftar Riwayat Hidup	107

DAFTAR PUSTAKA

1. Buku dan Artikel Jurnal

- Anthony, R. N., dan Govindarajan, V. (2012). *Management Control System*. Jakarta: Salemba Empat.
- BEI. (2014). *Pengenalan XBRL dan Implementasi XBRL di BEI*. Indonesia.
- Belkaoui, A. R. (2007). *Accounting Theory* (2nd ed.). Jakarta: Salemba Empat.
- Bhattacharya, N., Desai, H., dan Venkataraman, K. (2013). Does Earnings Quality Affect Information Asymmetry ? Evidence from Trading Costs *, *30*(2), 482–516. <https://doi.org/10.1111/j.1911-3846.2012.01161.x>
- Blankespoor, E., Miller, B. P., dan White, H. D. (2014). Initial evidence on the market impact of the XBRL mandate. *Review of Accounting Studies*, *19*(4), 1468–1503. <https://doi.org/10.1007/s11142-013-9273-4>
- Byard, D., dan Cebenoyan, F. (2012). Article information :Alternative evidence on financial analysts' use of financial statement information. *Review of Accounting and Finance*, *6*(4), 442–459.
- Cahyono, T. (2015). *Statistik Uji Normalitas*. Purwokerto: Yasamas.
- Dangolani, S. K. (2011). The impact of information technology in banking system (a case study in Bank Keshavarzi IRAN). *Procedia - Social and Behavioral Sciences*, *30*, 13–16. <https://doi.org/10.1016/j.sbspro.2011.10.003>
- Dykes, L., dan Tittel, E. (2005). *XML For Dummies* (4th ed.). Indianapolis: Wiley Publishing.
- Gandoman, S. H., dan Rostami, M. (2014). Investigating the effect of Extensible Business Reporting Language (XBRL) on quality improvement of financial reporting in Iranian corporations, 1–14.
- Garbellotto, G. (2009). XBRL implementation strategies: The bolt-on approach”, *Strategic Finance*, May.
- Gramling, J. A. A., dan Bailey, A. D. (2015). Research on Professional Responsibility and Ethics in Accounting Article information
- Harahap, S. S. (2010). *Teori Akuntansi*. Jakarta: Rajagrafindo.
- Harris, T. S., dan Morsfield, S. G. (2012). An evaluation of the current state and future of XBRL and interactive data for investors and analysts. [Http://hdl.handle.net/10022/AC:P:20283](http://hdl.handle.net/10022/AC:P:20283).
- Harymawan, I., dan Nurillah, D. (2017). Do Reputable Companies Produce a High Quality of Financial Statements ?
- Hoffman, C., dan Watson, L. A. (2010). *XBRL For Dummies*. KR misc (Wiley

- Publ). Indianapolis: Wiley Publishing.
- Indonesia, B. E. (2018). *Laporan keuangan perusahaan yang listing*. Jakarta.
- Indriantoro, N., dan Supomo, B. (2011). *Metodologi Penelitian bisnis untuk Akuntansi dan Manajemen* (1st ed.). Yogyakarta: BPEE Yogyakarta.
- Kardan, B., Salehi, M., dan Abdollahi, R. (2016). The relationship between the outside financing and the quality of financial reporting: evidence from Iran. *Journal of Asia Business Studies*, 10(1), 20–40.
<https://doi.org/10.1108/JABS-04-2014-0027>
- Kasmir. (2008). *Bank dan Lembaga Keuangan Lainnya* (Edisi Revi). Jakarta: PT. RajaGrafindo Persada.
- KR Subramanyam, dan Wild, J. J. (2010). *Analisis Laporan Keuangan* (10th ed.). Jakarta: Salemba Empat.
- Latumaerissa, J. R. (2017). *Bank dan Lembaga Keuangan lainnya*. Jakarta: Mitra Wacana media.
- Lim, J., Lee, J., dan Chang, J. (2015). Article information :Financial reporting quality of target companies and acquirer: evidence from korea. *International Journal of Accounting dan Information Management*, 23(1).
- Liu, C., R., X. L., dan L., F. W. (2014). An empirical investigation on the impact of XBRL adoption on information asymmetry: Evidence from Europe. *Decision Support Systems*, 93, 42–50.
- Otoritas Jasa Keuangan. (2015). *POJK nomor 6/POJK.03/2016*. Indonesia.
<https://doi.org/10.9790/0853-1702091216>
- Perdana, A. (2014). Extensible business reporting language (xbrl) : Implikasi Pada Paradigma dan Rantai Pasok Pelaporan Keuangan, 15(1), 23–40.
- Rahmawati. (2012). *Teori Akuntansi Keuangan*. Yogyakarta: Graha Ilmu.Sudana.
- Shan, Y. G., dan Troshani, I. (2016). International Journal of Managerial Finance The effect of mandatory XBRL and IFRS adoption on audit fees: Evidence from the Shanghai Stock Exchange. *International Journal of Managerial Finance Iss International Journal of Managerial Finance*, 12(2).
<https://doi.org/10.1108/IJMF-12-2013-0139>
- Shan, Y. G., Troshani, I., dan Richardson, G. (2015). Journal of Contemporary Accounting dan Economics An empirical comparison of the effect of XBRL on audit fees in the US and Japan. *Journal of Contemporary Accounting dan Economics*, 11(2), 89–103. <https://doi.org/10.1016/j.jcae.2015.01.001>
- Stenkamp, L. P., dan Nel, G. F. (2012). The adoption of XBRL in South Africa: An empirical study. *Electronic Library*, 30(3), 409–425.
<https://doi.org/10.1108/02640471211241672>
- Sudaryono. (2017). *Metodologi Penelitian* (2nd ed.). Depok: Rajagrafindo.

Sugiyono. (2014). *Statistika untuk Penelitian*. Bandung: Alfabeta.

Syamsu Iskandar. (2008). *Bank dan Lembaga Keuangan Lainnya*. Jakarta: Semesta Asa Bersama.

Uma Sekaran. (2006). *Metodologi Penelitian untuk Bisnis* (4th ed.). Jakarta: Salemba Empat.

Yadiati, W. (2010). *Teori Akuntansi : Suatu Pengantar*. Jakarta: Kencana Prenada Media Group.

2. Peraturan dan Perundang-undangan

BEI (2014) Edaran mengenai pengenalan XBRL dan Implementasi XBRL di Bursa Efek Indonesia.

BEI (2018) Laporan Keuangan yang terdaftar pada bursa efek

Peraturan Otoritas Jasa Keuangan (2015) Kegiatan Usaha dan Jaringan Kantor Berdasarkan Modal Inti Bank