

**ANALISIS PENGARUH KINERJA KEUANGAN DAN REPUTASI
AUDITOR TERHADAP KUALITAS *INTERNET FINANCIAL*
REPORTING PADA *WEBSITE* BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA
TAHUN 2012-2016**



SKRIPSI

**DIAJUKAN KEPADA FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA YOGYAKARTA
SEBAGAI SALAH SATU SYARAT MEMPEROLEH GELAR
SARJANA STRATA SATU DALAM ILMU EKONOMI ISLAM**

OLEH:

RENI TRI SISKAWATI

14820054

**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA**

2018

**ANALISIS PENGARUH KINERJA KEUANGAN DAN REPUTASI
AUDITOR TERHADAP KUALITAS *INTERNET FINANCIAL
REPORTING* PADA *WEBSITE* BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA
TAHUN 2012-2016**



SKRIPSI

**DIAJUKAN KEPADA FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA YOGYAKARTA
SEBAGAI SALAH SATU SYARAT MEMPEROLEH GELAR SARJANA
STRATA SATU DALAM ILMU EKONOMI ISLAM**

OLEH:

RENI TRI SISKAWATI

14820054

DOSEN PEMBIMBING:

ABDUL QOYUM, S.E.I., M.Sc.Fin

NIP. 19850630 201503 1 007

**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA**

2018



PENGESAHAN TUGAS AKHIR

Nomor : B-1808.16/Un.02/DEB/PP.00.9/05/2018

Tugas akhir dengan judul: Analisis Pengaruh Kinerja Keuangan dan Reputasi Auditor Terhadap Kualitas *Internet Financial Reporting* pada Website Bank Umum Syariah di Indonesia Tahun 2012-2016

yang dipersiapkan dan disusun oleh:

Nama : Reni Tri Siskawati
Nomor Induk Mahasiswa : 14820054
Telah diujikan pada : Senin, 14 Mei 2018
Nilai ujian Tugas Akhir : A

dinyatakan telah diterima oleh Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta

TIM UJIAN TUGAS AKHIR

Ketua Sidang

Abdul Qoyim, S.E., M.Sc. Fin
NIP. 19850630 201503 1 007

Penguji I

Mukhammad Yazid Afendi, M.Ag
NIP. 19720913 200312 1 001

Penguji II

Prasoso, S.E., M.Si
NIP. 19870322 201503 1 004

Yogyakarta, 14 Mei 2018

UIN Sunan Kalijaga
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
DFKAN



Dr. H. Syetha Mahmadah Hanafi, M. Ag.
NIP. 19670518 199703 1 003



SURAT PERSETUJUAN SKRIPSI

Hal : Skripsi Saudari Reni Tri Siskawati

Kepada
**Yth. Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta
Di Yogyakarta**

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Setelah membaca, meneliti, memberikan petunjuk dan mengoreksi serta mengadakan perbaikan seperlunya, maka kami selaku pembimbing berpendapat bahwa skripsi saudara:

Nama : Reni Tri Siskawati

NIM : 14820054

Judul Skripsi : **"Analisis Pengaruh Kinerja Keuangan Terhadap Kualitas
Internet Financial Reporting Pada Website Bank Umum
Syariah di Indonesia tahun 2012-2016"**

Sudah dapat diajukan kepada fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Jurusan/Program Studi Perbankan Syariah UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Strata Satu dalam Ilmu Ekonomi Islam.

Dengan ini kami mengharap agar skripsi saudara tersebut dapat segera dimunaqasyahkan. Untuk itu kami ucapkan terima kasih.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Yogyakarta, 7 Mei 2018

Pembimbing

Abdul Qovum, S.E.I., M.Sc.Fin

NIP. 19850630 201503 1 007

SURAT PERNYATAAN KEASLIAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Reni Tri Siskawati

NIM : 14820054

Prodi : Perbankan Syariah

Menyatakan Bahwa skripsi yang Berjudul “**Analsis Pengaruh Kinerja Keuangan dan Reputasi Auditor Terhadap Kualitas *Internet Financial Reporting* Pada *Website* Bank Umum Syariah di Indonesia Tahun 2012-2016**” adalah benar-benar merupakan hasil karya sendiri, bukan duplikasi ataupun sanduran dari karya orang lain kecuali bagian yang telah dirujuk dan disebut dalam *body note* dan daftar pustaka. Apabila di lain waktu terbukti adanya penyimpangan dalam karya ini, maka tanggung jawab sepenuhnya ada pada penyusun.

Demikian surat pernyataan ini saya buat agar dapat dimaklumi.

Yogyakarta, 7 Mei 2018

Penyusun,



Reni Tri Siskawati
NIM. 14820054

**HALAMAN PERSETUJUAN DAN PUBLIKASI UNTUK KEPENTINGAN
AKADEMIK**

Sebagai civitas akademik UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta, saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Reni Tri Siskawati
NIM : 14820054
Program Studi : Perbankan Syariah
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam
Jenis Karya : Skripsi

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta Hak Bebas Royalti Noneksklusif (*non-exclusive royalty free right*) atas karya ilmiah saya yang berjudul:

“Analisis Pengaruh Kinerja Keuangan dan Reputasi Auditor Terhadap Kualitas *Internet Financial Reporting* Pada Website Bank Umum Syariah di Indonesia Tahun 2012-2016”

Berserta perangkat yang ada (jika diperlukan). Dengan hak bebas royalti Non Eksklusif ini, UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta berhak menyimpan, mengalihmedia/formatkan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (*database*), merawat, dan mempublikasikan tugas akhir saya selama mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan sebagai pemilik Hak Cipta.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya

Dibuat di: Yogyakarta

Pada tanggal: 7 Mei 2018

Yang Menyatakan,



(Reni Tri Siskawati)

MOTTO

“Teruslah bergerak, hingga kelelahan itu lelah mengikutimu

Teruslah berlari, hingga kebosanan itu bosan mengejarmu

Teruslah berjalan, hingga keletihan itu letih bersamamu

Teruslah bertahan, hingga kefuturan itu future meyertaimu

Tetaplah berjaga, hingga kelesuan itu lesu menemanimu”

(Ust. Rahmat Abdullah)

“Mengapa lelah?

Sementara Allah selalu menyemangati dengan Hayya alal Falah, bahwa jarak kemenangan hanya berkisar antara kening dan sajadah”

(Anonim)

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

PERSEMBAHAN

Alhamdulillahillobbil 'alamin, dengan rasa bangga dan bahagia saya persembahkan skripsi ini untuk:

Kedua Orang Tua saya

Bapak Wadiman dan Ibu Partinah

Pengorbanan Kalian takkan pernah terbayar, kasih sayang Kalian takkan pernah tergantikan, keringat bapak & ibu menjadi energi hidupku, dan doa Kalian menjadikan aku seperti yang Kalian inginkan. Kalian adalah malaikat yang Allah S.W.T kirimkan untukku. Semoga bapak & ibu selalu dalam lindungan Allah S.W.T dan aku dapat berbakti pada bapak & ibu, walaupun itu tidak sebanding dengan apa yang telah bapak & ibu berikan selama ini kepadaku. Maka terimalah persembahan bakti dan cintaku untuk kalian bapak & ibuku.

Almamaterku UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

PEDOMAN TRANSLITERASI

Transliterasi kata-kata Arab yang dipakai dalam penyusunan skripsi ini berpedoman pada Surat Keputusan Bersama Menteri Agama dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan Republik Indonesia Nomor: 158/1987 dan 0543b/U/1987.

A. Konsonan Tunggal

| Huruf Arab | Nama | Huruf Latin | Keterangan |
|------------|------|--------------------|-----------------------------|
| ا | Alif | Tidak dilambangkan | Tidak dilambangkan |
| ب | Ba' | B | Be |
| ت | Ta' | T | Te |
| ث | Sa' | ṣ | es (dengan titik di atas) |
| ج | Jim | J | Je |
| ح | Ha' | ḥ | ha (dengan titik di bawah) |
| خ | Kha' | Kh | Ka dan ha |
| د | Dal | D | De |
| ذ | Zal | Ẓ | zet (dengan titik di atas) |
| ر | Ra' | R | Er |
| ز | Zai | Z | Zet |
| س | Sin | S | Es |
| ش | Syin | Sy | es dan ye |
| ص | Sad | ṣ | es (dengan titik di bawah) |
| ض | Dad | ḍ | de (dengan titik di bawah) |
| ط | Ta' | ṭ | te (dengan titik di bawah) |
| ظ | Za' | ẓ | zet (dengan titik di bawah) |
| ع | 'ain | ‘ | koma terbalik di atas |
| غ | Gain | G | Ge |

| | | | |
|----|--------|---|----------|
| ف | Fa | F | Ef |
| ق | Qaf | Q | Qi |
| ك | Kaf | K | Ka |
| ل | Lam | L | El |
| م | Mim | M | Em |
| ن | Nun | N | En |
| و | Wawu | W | W |
| ها | Ha' | H | Ha |
| ء | Hamzah | ' | Apostrof |
| ي | Ya | Y | Ye |

B. Konsonan Rangkap karena *Syaddah* Ditulis Rangkap

| | | |
|--------|---------|---------------------|
| متعددة | Ditulis | <i>Muta'addidah</i> |
| عدة | Ditulis | <i>'iddah</i> |

C. *Ta' Marbuttah*

Semua *ta' marbuttah* ditulis dengan *h*, baik berada pada akhir kata tunggal ataupun berada di tengah penggabungan kata (kata yang diikuti oleh kata sandang “al”). Ketentuan ini tidak diperlukan bagi kata-kata Arab yang sudah terserap dalam bahasa Indonesia, seperti shalat, zakat, dan sebagainya kecuali dikehendaki kata aslinya.

| | | |
|----------------|---------|---------------------------|
| حكمة | Ditulis | <i>Hikmah</i> |
| علة | Ditulis | <i>'illah</i> |
| كرامة الأولياء | Ditulis | <i>karamah al-auliya'</i> |

D. Vokal Pendek dan Penerapannya

| | | | |
|------|--------|---------|----------------|
| ـَ | Fathah | ditulis | A |
| ـِ | Kasrah | ditulis | I |
| ـُ | Dammah | Ditulis | U |
| فعل | Fathah | Ditulis | <i>fa'ala</i> |
| ذكر | Kasrah | Ditulis | <i>Zukira</i> |
| يذهب | Dammah | Ditulis | <i>Yazhabu</i> |

E. Vokal Panjang

| | | |
|------------------------|---------|-------------------|
| 1. Fathah + alif | ditulis | A |
| جاهلية | ditulis | <i>Jahiliyyah</i> |
| 2. Fathah + ya' mati | ditulis | A |
| تنسى | ditulis | <i>Tansa</i> |
| 3. Kasrah + ya' mati | ditulis | I |
| كريم | ditulis | <i>Karim</i> |
| 4. Dhammah + wawu mati | ditulis | U |
| فروض | ditulis | <i>Furud</i> |

F. Vokal Rangkap

| | | |
|-----------------------|---------|-----------------|
| 1. Fathah + ya' mati | ditulis | <i>Ai</i> |
| بينكم | ditulis | <i>Bainakum</i> |
| 2. Fathah + wawu mati | ditulis | <i>Au</i> |
| قول | ditulis | <i>Qaul</i> |

G. Vokal Pendek yang Berurutan dalam Satu Kata Dipisahkan dengan Apostrof

| | | |
|----------------|---------|------------------------|
| أَنْتُمْ | Ditulis | <i>a'antum</i> |
| أَعَدَّتْ | Ditulis | <i>u'iddat</i> |
| لِنَشْكُرْتُمْ | Ditulis | <i>la'in syakartum</i> |

H. Kata Sandang Alif + Lam

1. Bila diikuti huruf Qamariyyah maka ditulis menggunakan huruf awal “al”

| | | |
|-----------|---------|------------------|
| الْقُرْآن | ditulis | <i>al-Qur'an</i> |
| الْقِيَاس | ditulis | <i>al-Qiyas</i> |

2. Bila diikuti huruf Syamsiyyah ditulis sesuai dengan huruf pertama Syamsiyyah tersebut

| | | |
|-----------|---------|------------------|
| السَّمَاء | ditulis | <i>as-Sama'</i> |
| الشَّمْس | ditulis | <i>asy-Syams</i> |

I. Penulisan Kata-kata dalam Rangkaian Kalimat

| | | |
|-----------------|---------|----------------------|
| ذَوَالْفُرُوض | ditulis | <i>zawi al-furud</i> |
| أَهْلَالسُّنَّة | ditulis | <i>ahl as-sunnah</i> |

J. Pengecualian

Sistem transliterasi ini tidak berlaku pada:

1. Kosa kata Arab yang lazim dalam Bahasa Indonesia dan terdapat dalam Kamus Umum Bahasa Indonesia, misalnya: al-Qur'an, hadist, mazhab, syariat, lafaz.
2. Judul buku yang menggunakan kata Arab, namun sudah dilatinkan oleh penerbit, seperti judul buku al-Hijab.
3. Nama pengantar yang menggunakan huruf latin, misalnya Quraish Shihab, Ahmad Syukri Soleh.
4. Nama penerbit di Indonesia yang menggunakan kata Arab, misalnya Toko Hidayah, Mizan.



STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

KATA PENGANTAR

Assalammu"alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh

Dengan menyebut nama Allah Yang Maha Pengasih Lagi Maha Penyayang. Alhamdulillah, segala puji dan syukur kepada Allah SWT atas segala rahmat dan kemudahan yang diberikan oleh-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini. Shalawat serta salam semoga selalu tercurahkan kepada Nabi Muhammad SAW, kepada sahabat serta pengikutnya yang selalu istiqomah mengikuti ajarannya.

Penulis menyadari bahwa dalam menyelesaikan skripsi ini tidak sedikit hambatan serta kesulitan yang penulis hadapi. Namun berkat kesungguhan hati dan kerja keras serta dorongan dan bantuan dari berbagai pihak baik secara langsung ataupun tidak langsung, sehingga membuat penulis tetap bersemangat dalam menyelesaikan skripsi ini. Untuk itu penulis ingin menyampaikan ucapan terima kasih kepada:

1. Prof. Yudian Wahyudi, M.A, Ph.D selaku Rektor UIN Sunan Kalijaga.
2. Dr. H. Syafiq Mahmadah Hanafi, M.Ag. selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam.
3. Joko Setyono S.E., M.Si. selaku Ketua Program Studi Perbankan Syariah.
4. Dr. Misnen Ardiansyah, S.E., M.Si. selaku Dosen pembimbing Akademik penulis.
5. Bapak Abdul Qoyum, S.E.I., M.Sc.Fin selaku Dosen Pembimbing Skripsi penyusun, yang dengan sabar telah memberikan banyak masukan dan saran-saran sehingga skripsi ini dapat selesai dengan baik.
6. Seluruh Dosen dan Karyawan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta, yang telah mentransfer ilmunya dengan ikhlas kepada penulis, serta para petugas perpustakaan yang telah meminjamkan buku-buku yang diperlukan oleh penulis sebagai bahan referensi.

7. Kedua orang tuaku tercinta dan tersayang, Bapak Wadiman dan Ibu Partinah, yang dengan tulus selalu mendo'akan dan memberikan motivasi baik materil maupun nonmateril kepada penulis.
8. Kakak-kakakku, Aan Danan Jaya Ciptokirogo dan Tatang Frediyan Tama yang selalu mendukung dan memotivasi. Semoga Allah selalu memberikan perlindungan untuk kalian.
9. Sahabat-sahabatku, Yamuna Nur Octaviana, Dewinda Nurlaksita, Afida Khusna, N Hesty Nugraheni, Mia Arumdani dan yang tidak bisa disebutkan satu per satu terimakasih selalu ada dikala suka dan duka. Terimakasih untuk persahabatan yang indah.
10. Teman-temanku *Big Family of Ps B*, kalian luarbiasa. Terimakasih atas kebersamaan selama perkuliahan. Kalian tidak akan pernah terlupakan.
11. Teman-teman KKN Sindet, Wukirsari, terimakasih atas kebersamaan dan kenangan yang indah selama KKN.
12. Semua pihak yang secarang langsung ataupun tidak langsung turut membantu dalam penulisan skripsi ini. semoga Allah membalas kebaikan kalian semua

Yogyakarta, 7 Mei 2018

Hormat Saya,

Reni Tri Siskawati
NIM 14820054

DAFTAR ISI

| | |
|--|-----------|
| HALAMAN SAMPUL..... | i |
| HALAMAN JUDUL | ii |
| HALAMAN PENGESAHAN SKRIPSI..... | iii |
| HALAMAN PERSETUJUAN SKRIPSI | iv |
| HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN..... | v |
| HALAMAN PERSETUJUAN PUBLIKASI | vi |
| HALAMAN MOTTO | vii |
| HALAMAN PERSEMBAHAN | viii |
| PEDOMAN TRANSLITERASI | ix |
| KATA PENGANTAR..... | xiv |
| DAFTAR ISI..... | xvi |
| DAFTAR TABEL | xviii |
| DAFTAR GAMBAR..... | xix |
| DAFTAR LAMPIRAN | xx |
| ABSTRAK | xxi |
| ABSTRACT..... | xxii |
| BAB I PENDAHULUAN..... | 1 |
| A. Latar Belakang | 1 |
| B. Rumusan Masalah | 7 |
| C. Tujuan dan Manfaat Penelitian | 8 |
| D. Sistematika Penulisan | 9 |
| BAB II LANDASAN TEORI | 11 |
| A. Landasan Teori..... | 11 |
| 1. Teori Agensi | 11 |
| 2. Teori Sinyal | 13 |
| 3. Pengungkapan Laporan Keuangan | 14 |
| 4. <i>Internet Financial Reporting</i> (IFR)..... | 16 |
| 5. Pandangan Islam Tentang Pengungkapan Informasi | 19 |
| 6. Variabel Independen..... | 23 |
| a. <i>Size</i> (Ukuran perusahaan) | 23 |
| b. Likuiditas | 24 |
| c. <i>Leverage</i> | 25 |
| d. Profitabilitas | 26 |
| e. Reputasi auditor..... | 28 |
| B. Telaah Pustaka | 30 |
| C. Pengembangan Hipotesis | 35 |
| 1. <i>Size</i> terhadap Kualitas <i>Internet Financial Reporting</i> (IFR)..... | 35 |
| 2. Likuiditas terhadap Kualitas <i>Internet Financial Reporting</i> (IFR)... | 36 |
| 3. <i>Leverage</i> terhadap Kualitas <i>Internet Financial Reporting</i> (IFR).... | 38 |
| 4. Profitabilitas terhadap Kualitas <i>Internet Financial Reporting</i> (IFR) | 39 |
| 5. Reputasi Auditor terhadap Kualitas <i>Internet Financial Reporting</i> (IFR) | 41 |

| | |
|--|-----------|
| D. Kerangka Berfikir..... | 42 |
| BAB III METODE PENELITIAN | 43 |
| A. Jenis dan Sifat Penelitian | 43 |
| B. Populasi dan Sampel | 43 |
| C. Teknik Pengumpulan Data | 44 |
| D. Definisi Operasional Variabel Penelitian..... | 45 |
| 1. Variabel Terikat (Dependent Variable)..... | 45 |
| 2. Variabel Bebas (Independent Variable)..... | 47 |
| E. Teknik Analisis Data..... | 50 |
| 1. Statistik Deskriptif | 50 |
| 2. Regresi Data Panel | 50 |
| 3. Teknik Estimasi Data Panel | 53 |
| 4. Uji Hipotesis | 55 |
| BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN..... | 58 |
| A. Deskripsi Objek Penelitian..... | 58 |
| B. Hasil Pengungkapan IFR | 59 |
| C. Analisis Deskriptif Statistik | 66 |
| D. Pemilihan Teknik Estimasi Data Panel | 70 |
| 1. Uji Chow | 70 |
| 2. Uji Hausman..... | 71 |
| E. Analisis Regresi Data Panel | 72 |
| F. Uji Hipotesis | 72 |
| 1. Uji Smultan (Uji F)..... | 73 |
| 2. Koefisien Determinasi (R^2) | 74 |
| 3. Uji Signifikansi Parameter Individu (Uji t) | 74 |
| G. Pembahasan Hasil Uji Hipotesis | 77 |
| BAB V PENUTUP | 87 |
| A. Kesimpulan | 87 |
| B. Keterbatasan | 89 |
| C. Saran..... | 89 |
| DAFTAR PUSTAKA | 91 |
| LAMPIRAN | |

DAFTAR TABEL

| | |
|---|----|
| Tabel 1.1: Statistik Pengguna Internet Dunia | 3 |
| Tabel 2.1: Kantor Akuntan Publik yang Berafiliasi <i>Big Four</i> | 30 |
| Tabel 3.1: Daftar Bank yang Menjadi Sampel | 44 |
| Tabel 4.1: Proses Pemilihan Sampel..... | 58 |
| Tabel 4.2: Daftar Perusahaan Objek Penelitian | 59 |
| Tabel 4.3: Hasil Olah Data Statistik Deskriptif | 66 |
| Tabel 4.4: Jumlah Data KAP <i>Big Four</i> | 67 |
| Tabel 4.5: Hasil Uji <i>Chow</i> | 70 |
| Tabel 4.6: Hasil Uji <i>Hausman</i> | 71 |
| Tabel 4.7: Hasil Fixed Effect | 72 |
| Tabel 4.8: Hasil Uji F..... | 73 |
| Tabel 4.9: Hasil Uji Koefisien Determinasi | 74 |
| Tabel 4.10: Hasil Estimasi Model Fixed Effect..... | 75 |

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

DAFTAR GAMBAR

| | |
|---|----|
| Gambar 2.1: Kerangka Pemikiran..... | 42 |
| Gambar 4.1: Rata-Rata Pengungkapan IFR BUS Tahun 2012-2016..... | 60 |
| Gambar 4.2: eDIS 1..... | 62 |
| Gambar 4.3: eDIS 2..... | 64 |
| Gambar 4.4: eDIS 3..... | 65 |



DAFTAR LAMPIRAN

| | |
|---|-----|
| Lampiran 1: Terjemahan Al-Quran..... | 97 |
| Lampiran 2: Indeks IFR | 99 |
| Lampiran 3: Hasil Pengungkapan Indeks IFR BUS | 101 |
| Lampiran 4: Rata-Rata Pengungkapan IFR BUS Tahun 2012-2016..... | 106 |
| Lampiran 5: Data Input..... | 107 |
| Lampiran 6: Data Output | 109 |
| Lampiran 7: <i>Curriculum Vitae</i> | 113 |



STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh ukuran perusahaan, likuiditas, *leverage*, profitabilitas dan reputasi auditor terhadap *Internet Financial Reporting* pada Bank Umum Syariah di Indonesia tahun 2012-2016. Metode pengambilan sampel dengan menggunakan teknik *purposive sampling* dengan sampel 10 Bank Umum Syariah dan unit analisis berjumlah 50. Metode analisis pada penelitian ini menggunakan analisis regresi data panel dengan software *Eviews 8*. Hasil penelitian menunjukkan bahwa terdapat dua variabel yang berpengaruh terhadap IFR yaitu ukuran perusahaan yang berpengaruh positif signifikan terhadap praktik IFR bank dan profitabilitas berpengaruh negatif signifikan pada praktik IFR bank. Sementara variabel lainnya seperti likuiditas, *leverage* dan reputasi auditor tidak berpengaruh terhadap praktik IFR bank.

Kata kunci: *Internet Financial Reporting*, *Size*, Likuiditas, *Leverage*, Profitabilitas, Reputasi Auditor



ABSTRACT

This study aims to examine the influence of size, liquidity, leverage, profitability and auditor reputation on the internet financial reporting at Islamic Banks in Indonesia in 2012-2016. The sampling method used in represent study is purposive sampling technique with 8 islamic bank as a sample with 50 analysis unit. The methods of analysis in this research using panel data regression by software Eviews 8. The result of this research show there are two variables that influence to IFR, they are the firm size is positively related on corporate IFR practices and Profitability is negatively related on corporate IFR practices. While other variables such as liquidity, leverage and auditor reputation is not significantly related on corporate IFR practices.

Keywords: Internet Financial Reporting, Size, Liquidity, Leverage, Profitability, Auditor Reputation



STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang

Otoritas Jasa Keuangan (OJK) sebagai lembaga regulator perbankan mendorong perbankan syariah untuk segera meningkatkan infrastruktur teknologi informasi (IT) sebagai *enabler* atau faktor pembantu untuk mendorong pertumbuhan. Deputy Direktur Pengawasan 2 Perbankan Syariah OJK Titi Wigati mengatakan, seharusnya level teknologi bank sejak 2015 berada pada 4.0 atau *internet of everything*, akan tetapi perbankan syariah masih di level 2.0 atau *electronic banking*.¹ Sehingga infrastruktur IT perbankan syariah menjadi faktor krusial saat ini.

Sistem informasi dan teknologi informasi merupakan hal fundamental yang harus dimiliki organisasi atau perusahaan. Downing (1993); Trisnawati (1998); Syam (1999) menyebutkan bahwa saat ini sistem informasi dan teknologi informasi sudah menjadi kebutuhan dasar bagi perusahaan terutama dalam segala aspek aktifitas perusahaan (Rahadi, 2007). Peranan sistem informasi sangat mutlak diperlukan bagi setiap perusahaan untuk menghasilkan suatu informasi yang akurat dan informatif untuk pengambilan keputusan strategis (Rahman, 2016).

Menurut Lindawati dan Irma (2012) penerapan sistem informasi dan teknologi informasi juga berpengaruh pada industri perbankan. Hal ini

¹ [https://ekbis.sindonews.com/read/1213880/178/ojk-dorong-bank-syariah-kebut-
infrastruktur-it-1497512410i](https://ekbis.sindonews.com/read/1213880/178/ojk-dorong-bank-syariah-kebut-
infrastruktur-it-1497512410i) oleh Hafid Fuad diakses pada 20 Desember 2017
pukul 10.00

dikarenakan industri perbankan merupakan salah satu industri yang paling tinggi tingkat ketergantungannya pada aktivitas-aktivitas pengumpulan, pemrosesan, analisa dan penyampaian laporan (informasi) yang diperlukan untuk memenuhi kebutuhan para nasabahnya. Pada umumnya tujuan pemanfaatan sistem informasi dan teknologi informasi pada industri perbankan lebih menekankan pada tingkat pengurangan kesalahan dalam memproses transaksi yang selama ini dilakukan secara manual dan memberikan informasi laporan keuangan yang akurat dan tepat waktu yang dapat digunakan oleh manajemen untuk membuat keputusan.

Internet merupakan produk sistem informasi dan teknologi informasi yang paling berkembang pesat dan memberikan fasilitas dan kemudahan (Wardhanie, 2012). Internet (*interconnection networking*) dapat diartikan sebagai jaringan komputer luas dan mendunia yaitu menghubungkan pemakai komputer dari satu negara ke negara lain di seluruh dunia, dimana di dalamnya terdapat berbagai macam informasi dari yang bersifat statis sampai dinamis. Internet menawarkan potensi bagi perusahaan untuk menjangkau pengguna yang lebih luas karena aksesibilitas informasi pelaporan keuangan di situs web tanpa batas waktu atau tempat (Khan, 2015). Karakteristik yang paling penting dari Internet adalah informasi yang mudah diakses hampir kapan saja dan dari mana saja (Khan dan Ismail, 2011).

Penggunaan internet memungkinkan informasi disebarluaskan ke seluruh dunia, dan memudahkan peningkatan ketersediaan informasi keuangan dan mendorong investasi. Menurut Ashbaugh *et al.*, (1999), internet menjadi

media penyampaian informasi yang penting karena mempunyai keunggulan seperti mudah menyebar (*pervasiveness*), tidak mengenal batas (*borderlessness*), *real-time*, berbiaya rendah (*low cost*), dan mempunyai interaksi yang tinggi (*high interaction*) serta diintegrasikan dengan teks, angka, gambar, animasi, video, dan suara. Marston dan Polei (2004) berpendapat bahwa internet menawarkan kepada perusahaan peluang-peluang baru untuk melengkapi, mengganti dan meningkatkan berbagai cara berkomunikasi dengan investor dan stakeholder.

Beberapa keunggulan penggunaan internet tersebut berdampak pada semakin tingginya angka pengguna internet di seluruh dunia. Berdasarkan data, jumlah pemakai internet di Asia pada bulan Juni tahun 2017 mencapai 49,7% dari total jumlah penduduk dengan tingkat pertumbuhan pemakai dari tahun 2000-2017 mencapai 1.595,5%. Data dapat dilihat pada tabel 1.1.

Tabel 1.1
Statistik Pengguna Internet Dunia

| World Regions | Population (2017 Est.) | Population % of World | Internet Users 30 June 2017 | Penetration Rate (% Pop) | Growth 2000-2017 | Internet Users % |
|---------------------------|------------------------|-----------------------|-----------------------------|--------------------------|------------------|------------------|
| Africa | 1,246,504,865 | 16.6% | 388,376,491 | 31.2% | 8,503.1% | 10.0% |
| Asia | 4,148,177,672 | 55.2% | 1,938,075,631 | 46.7% | 1,595.5% | 49.7% |
| Europe | 822,710,362 | 10.9% | 659,634,487 | 80.2% | 572.6% | 17.0% |
| Latin America / Caribbean | 647,604,645 | 8.6% | 404,269,163 | 62.4% | 2,137.4% | 10.4% |
| Middle East | 250,327,574 | 3.3% | 146,972,123 | 58.7% | 4,374.3% | 3.8% |
| North America | 363,224,006 | 4.8% | 320,059,368 | 88.1% | 196.1% | 8.2% |
| Oceania / Australia | 40,479,846 | 0.5% | 28,180,356 | 69.6% | 269.8% | 0.7% |
| World Total | 7,519,028,970 | 100.0% | 3,885,567,619 | 51.7% | 976.4% | 100.0% |

Sumber: www.internetworldstats.com

Salah satu isu yang berkembang pesat seiring dengan perkembangan internet dan tingginya angka pengguna internet tersebut adalah transparansi informasi (Cinca *et al.*, 2007). Menurut Lymer *et al.*, (1999) semakin banyak perusahaan yang telah menggunakan internet sebagai media untuk menyebarluaskan informasi baik keuangan maupun non keuangan Wardhanie (2012). Hal ini didukung oleh Xiao *et al.*, (2004) yang menyebutkan bahwa internet menawarkan berbagai macam kemungkinan bagi perusahaan untuk melakukan pengungkapan informasi keuangan lebih baik dengan biaya yang lebih rasional serta dapat meraih pengguna yang lebih luas tanpa keterbatasan secara geografis. Berbagai penelitian telah membuktikan pentingnya keterbukaan atau transparansi informasi pada sektor perbankan antara lain, Bryant (1980) dan Bernanke dan Gertler (1990) menemukan bahwa asimetri informasi antara bank dan para deposan dapat menyebabkan kemacetan atau bahkan kebangkrutan Cinca *et al.*, (2007). Dalam penelitian lainnya, Chen *et al.*, (2006) menyimpulkan bahwa perbaikan dalam sistem transparansi perbankan dapat memberikan kesempatan dalam mempercepat laju pertumbuhan perbankan.

Oyelere *et al.*, (2003); Agyei-Mensah (2011) mengatakan bahwa internet dapat memberikan cara yang lebih baik dan lebih efektif untuk mengkomunikasikan informasi keuangan dan non keuangan. Internet menawarkan cara baru dalam pelaporan keuangan dan berkembang menjadi media yang dapat menyampaikan informasi secara lebih efektif ke masyarakat. Media penyampaian informasi keuangan ini kemudian dikenal

dengan istilah *Internet Financial Reporting* (IFR). Pelaporan keuangan melalui internet (IFR) merupakan fenomena baru namun berkembang pesat seiring dengan perkembangan internet (Almilia, 2011).

Pengungkapan informasi keuangan dalam *website* perusahaan (IFR) merupakan suatu bentuk pengungkapan sukarela yang telah diterapkan oleh perusahaan di seluruh dunia. Khan (2015) mengatakan bahwa sebagian besar perusahaan lebih memilih untuk menggunakan situs web sebagai media untuk mengungkapkan informasi mereka karena berbiaya rendah, dinamis dan fleksibel yang dapat menjangkau seluruh dunia. Menurut Trabelsi *et al.*, 2004, situs *website* dalam perusahaan bertindak sebagai media penting bagi pelaporan perusahaan (Khan, 2015).

Survei yang dilakukan Carol (1999) terhadap 1000 perusahaan besar yang ada di Eropa, hasilnya menunjukkan bahwa sebesar 67% perusahaan telah mempunyai *website* dan 80% dari perusahaan yang mempunyai *website* telah mengungkapkan laporan keuangannya di *website* atau di internet (Khan, 2006). Hingga tahun 2006, lebih dari 70% perusahaan besar di dunia telah menerapkan IFR (Khan, 2006). Di Indonesia beberapa penelitian IFR telah banyak dilakukan. Penelitian Indonesia masih berfokus pada faktor-faktor yang mempengaruhi praktek *Internet Financial Reporting*.

Suripto (2006); Lestari dan Chariri (2012); Daljono (2014) meneliti faktor-faktor yang mempengaruhi pencantuman laporan keuangan di *website* perusahaan. Hasilnya, ukuran perusahaan muncul sebagai faktor yang sering mempengaruhi penerapan IFR. Kemudian likuiditas, *leverage*, profitabilitas,

reputasi auditor muncul sebagai faktor lain yang turut mempengaruhi penerapan IFR. Almilia (2009) mengenai kualitas *Internet Financial Reporting* (IFR) pada industri perbankan maupun perusahaan yang termasuk dalam LQ45. Hasil penelitian menemukan bahwa hampir sebagian besar bank dan perusahaan yang diteliti telah memiliki *website* dan melakukan pelaporan keuangan secara rutin, meskipun belum optimal. Hal ini dibuktikan dengan rata-rata hasil kualitas *Internet Financial Reporting* sebesar 45,69% pada sektor perbankan sementara pada perusahaan yang termasuk dalam LQ45 sebesar 39,97%.

Penelitian yang menguji faktor-faktor yang mempengaruhi pelaporan keuangan melalui internet (IFR) diantaranya dilakukan oleh beberapa peneliti menggunakan variabel karakteristik perusahaan yang berbeda dan hasil penelitiannya pun juga berbeda. Asbaugh *et al.*, (1999) dalam penelitiannya mengenai faktor utama yang berpengaruh terhadap praktik IFR dalam perusahaan. Hasil penelitian mengungkapkan bahwa ukuran perusahaan merupakan faktor utama yang berpengaruh terhadap praktik IFR. Hasil penelitian ini sejalan dengan penelitian Ismail (2002); Oyelere *et al.*, (2003); Marston (2003); Lestari dan Chariri (2012). Namun penelitian ini tidak sejalan dengan Aly *et al.*, (2010) yang menemukan bahwa ukuran perusahaan tidak berpengaruh terhadap praktik IFR.

Oyelere *et al.*, (2003); Lestari dan Chariri (2012); Al-Shammari (2007) menemukan bahwa likuiditas berpengaruh terhadap praktik IFR. Namun hasil penelitian Aly *et al.*, (2010); Prasetya dan Soni (2012); dan Aqel (2014)

menemukan bahwa likuiditas tidak berpengaruh terhadap praktik IFR. Lestari dan Chariri (2012) menggunakan variabel *leverage* dan menemukan bahwa *leverage* berpengaruh terhadap praktik IFR, hasil penelitian tersebut sejalan dengan penelitian Prabowo dan Angkoso (2006); Agyei-Mensah (2011); dan Anna (2013). Namun, hasil penelitian tersebut tidak sejalan dengan penelitian Oyelere *et al.*, (2003); Almilia (2008); Daljono (2014).

Prabowo dan Angkoso (2006); Almilia (2008); Aly *et al.*, (2010); Keumala (2013); Aqel (2014) menggunakan variabel profitabilitas dan menemukan bahwa profitabilitas berpengaruh terhadap IFR. Namun hasil penelitian tersebut tidak sejalan dengan penelitian Oyelere *et al.*, (2003); Lestari dan Chariri (2012); Surtoto (2006); Al-Shammari (2007); Raharjo (2012) yang menemukan bahwa profitabilitas tidak berpengaruh terhadap IFR.

Berdasarkan latar belakang masalah yang telah diuraikan sebelumnya, maka penelitian ini akan menguji lebih lanjut terhadap temuan-temuan empiris mengenai pengaruh kinerja keuangan terhadap kualitas *Internet Financial Reporting (IFR)* pada Perbankan Syariah di Indonesia. Sehingga penelitian ini berjudul **“Analisis Pengaruh Kinerja Keuangan dan Reputasi Auditor Terhadap Kualitas *Internet Financial Reporting* Pada Website Bank Umum Syariah di Indonesia Tahun 2012-2016”**.

B. Rumusan Masalah

Berdasarkan latar belakang di atas, maka rumusan masalah dalam penelitian ini adalah sebagai berikut:

1. Bagaimana *size* (ukuran perusahaan) berpengaruh terhadap kualitas *Internet Financial Reporting* (IFR)?
2. Bagaimana tingkat likuiditas berpengaruh terhadap kualitas *Internet Financial Reporting* (IFR)?
3. Bagaimana tingkat *leverage* berpengaruh terhadap kualitas *Internet Financial Reporting* (IFR)?
4. Bagaimana tingkat profitabilitas berpengaruh terhadap kualitas *Internet Financial Reporting* (IFR)?
5. Bagaimana reputasi auditor berpengaruh terhadap kualitas *Internet Financial Reporting* (IFR)?

C. Tujuan dan Manfaat Penelitian

Berdasarkan rumusan masalah diatas, maka tujuan penelitian ini adalah sebagai berikut:

1. Menganalisis pengaruh *size* (ukuran perusahaan) terhadap kualitas *Internet Financial Reporting* (IFR) pada *website* Bank Umum Syariah.
2. Menganalisis pengaruh tingkat likuiditas terhadap kualitas *Internet Financial Reporting* (IFR) pada *website* Bank Umum Syariah.
3. Menganalisis pengaruh tingkat *leverage* terhadap kualitas *Internet Financial Reporting* (IFR) pada *website* Bank Umum Syariah.
4. Menganalisis pengaruh tingkat profitabilitas terhadap kualitas *Internet Financial Reporting* (IFR) pada *website* Bank Umum Syariah.
5. Menganalisis pengaruh reputasi auditor terhadap kualitas *Internet Financial Reporting* (IFR) pada *website* Bank Umum Syariah.

Penelitian ini diharapkan dapat memberikan kontribusi kepada pihak yang berkepentingan, antara lain adalah:

1. Bagi pembaca penelitian ini diharapkan dapat memberikan pemahaman yang lebih mendalam mengenai praktik *Internet Financial Reporting* (IFR) pada *website* perbankan syariah di Indonesia dan melihat secara lebih detail mengenai faktor-faktor yang mempunyai pengaruh terhadap praktik *Internet Financial Reporting* (IFR).
2. Bagi akademisi penelitian ini diharapkan dapat menjadi referensi dan informasi dalam memahami pengaruh likuiditas, *leverage*, profitabilitas, ukuran perusahaan, dan reputasi auditor terhadap *Internet Financial Reporting* (IFR) pada *website* Bank Umum Syariah
3. Bagi perbankan syariah penelitian ini diharapkan dapat memberikan informasi mengenai faktor-faktor yang mempengaruhi pelaporan keuangan melalui internet (*Internet Financial Reporting*).

D. Sistematika Penulisan

Sistematika penulisan dalam penelitian ini disajikan untuk memberikan gambaran keseluruhan isi penelitian. Adapun sistematika pembahasan yang terdapat dalam penelitian ini terdiri dari lima bab, untuk masing-masing isi dari setiap bagian adalah sebagai berikut:

Bab pertama adalah pendahuluan. Bab ini memaparkan acuan dalam penelitian yang dilakukan. Bab ini terdiri dari empat sub bab yaitu latar belakang yang menguraikan alasan penelitian, selanjutnya rumusan masalah,

tujuan dan manfaat penelitian. Bab ini diakhiri dengan sistematika penulisan untuk mengetahui arah penelitian.

Bab kedua adalah landasan teori. Bab ini berisi telaah pustaka yang terdiri dari beberapa penelitian sebelumnya, selanjutnya kerangka teori yang berisi teori yang digunakan dalam penelitian ini yang berkaitan dengan *Internet Financial Reporting* bank dan faktor-faktor yang mempengaruhinya. Bab ini diakhiri dengan pengembangan hipotesis yang digunakan sebagai dugaan sementara atas rumusan masalah yang disusun.

Bab ketiga adalah metode penelitian. Bab ini berisi mengenai jenis penelitian, populasi dan sampel, jenis dan sumber data, teknik pengumpulan data, devinisi operasional masing-masing variabel yang digunakan dalam penelitian serta pengukurannya dan teknik analisis data.

Bab keempat adalah hasil dan pembahasan. Bab ini menguraikan tentang hasil penelitian yang berupa pembahasan terhadap analisis deskriptif dari data yang telah diperoleh dan diolah sebelumnya.

Bab kelima adalah penutup. Bab ini berisi kesimpulan hasil penelitian, implikasi dari penelitian, dan saran untuk penelitian selanjutnya. Penyusun juga menyampaikan kekurangan penelitian ini untuk melengkapi analisis penelitian dimasa yang akan datang.

BAB V

PENUTUP

A. Kesimpulan

Penelitian ini menguji apakah *size* (ukuran perusahaan), likuiditas yang diproaksikan dengan *current ratio*, *leverage* yang diroaksikan dengan DER, profitabilitas yang diproaksikan dengan ROA, dan reputasi auditor secara parsial dapat berpengaruh terhadap kualitas *Internet Financial Reporting* (IFR) pada Bank Umum Syariah di Indonesia tahun 2012-2016. Berdasarkan data yang telah dikumpulkan dan pengujian yang telah dilakukan menggunakan program *Eviews 8* dengan model regresi data panel dan teknik terbaik adalah *fixed effect*.

Berdasarkan hasil penelitian yang telah dijelaskan pada bab sebelumnya menunjukkan bahwa terdapat 2 variabel yang berpengaruh signifikan terhadap *internet financial reporting* yaitu *size* (ukuran perusahaan) dan profitabilitas. Dimana ukuran perusahaan berpengaruh positif signifikan terhadap *internet financial reporting*, sementara profitabilitas berpengaruh negatif signifikan terhadap *internet financial reporting*. Sedangkan 3 variabel lain yaitu likuiditas, *leverage*, dan reputasi auditor tidak berpengaruh signifikan terhadap *internet financial reporting*.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa ukuran perusahaan memiliki pengaruh positif signifikan terhadap IFR. Ada dua hal yang menjadi alasan ukuran perusahaan memiliki pengaruh positif signifikan terhadap IFR. Alasan pertama, perusahaan besar memiliki *agency cost* yang tinggi karena jumlah

shareholder yang semakin banyak dan luas, sehingga dengan melakukan pengungkapan yang baik adalah cara untuk menurunkan *agency cost*. Kedua, perusahaan dengan ukuran yang besar memiliki anggaran yang besar untuk menyediakan informasi yang lebih lengkap dalam website perusahaannya.

Variabel kedua dalam penelitian ini adalah likuiditas, dengan hasil penelitian tidak ada pengaruh yang signifikan antara likuiditas terhadap IFR. Hal ini membuktikan bahwa besarnya likuiditas suatu perusahaan tidak mempengaruhi perusahaan dalam melakukan praktik IFR. Perusahaan yang memiliki likuiditas besar ataupun kecil akan tetap melakukan praktik IFR untuk tetap menarik investor agar mau menanamkan modalnya

Variabel ketiga dalam penelitian ini adalah *leverage*, dengan hasil penelitian tidak ada pengaruh antara *leverage* dengan IFR. Penelitian ini membuktikan bahwa dalam menerapkan praktik IFR, perusahaan tidak bergantung pada tingkat *leverage*. Tinggi rendahnya *leverage* suatu perusahaan bukan menjadi halangan untuk perusahaan melakukan pengungkapan laporan keuangan berbasis *website*.

Hasil penelitian selanjutnya membuktikan bahwa profitabilitas berpengaruh negatif signifikan terhadap IFR. Artinya, semakin tinggi tingkat profitabilitas maka tingkat pengungkapan laporan keuangan melalui *website* semakin rendah. Hal ini menunjukkan bahwa ketika perusahaan memiliki tingkat laba yang tinggi, perusahaan (manajemen) menganggap tidak perlu melaporkan hal-hal yang dapat mengganggu informasi tentang proses dan cara suksesnya keuangan perusahaan. Sebaliknya, ketika tingkat profitabilitas

rendah perusahaan akan berharap pengguna laporan akan membaca “*good news*” kinerja perusahaan.

Variabel kelima dalam penelitian ini adalah reputasi auditor, hasil penelitian menunjukkan bahwa reputasi auditor tidak berpengaruh signifikan terhadap IFR. Artinya penggunaan KAP ternama (*Big Four*) tidak mempengaruhi perusahaan dalam mengungkapkan laporan keuangan melalui *website*.

B. Keterbatasan

1. Jumlah sampel yang digunakan terbatas hanya pada Bank Umum Syariah yang dipilih secara *purposive sampling*.
2. Penelitian ini menggunakan indeks IFR yang dikembangkan oleh Cinca *et al.*, (2007) sehingga minim informasi langsung dari sumber utama.
3. Adanya unsur subjektivitas dalam mengukur tingkat pengungkapan informasi *website*. Hal ini terjadi karena keterbatasan alat ukur yang diadaptasi dari penelitian Cinca *et al.*, (2007).
4. Indeks pengukuran IFR yang digunakan hanya terbatas pada tiga kategori saja yaitu: informasi akuntansi dan keuangan, informasi lain diluar keuangan, dan pengembangan teknologi.

C. Saran

Saran yang bisa terkait dengan penelitian yang dilakukan yaitu:

1. Penelitian selanjutnya dapat menggunakan indeks pengungkapan sekarela lainnya, seperti indeks Botosan, indeks GIDI (*Graphical Information*

Disclosure Index), *IDI (Internet Disclosure Index)*, atau dengan indeks lainnya yang relevan

2. Penelitian selanjutnya diharapkan dapat memperluas objek penelitian, bukan hanya Bank Umum Syariah namun juga memasukkan Bank Pembiayaan Rakyat Syariah dan Lembaga Keuangan Syariah lainnya, sehingga hasil yang diperoleh dapat digeneralisasikan.

DAFTAR PUSTAKA

- Abdilah, M. Riduan. 2015. "Pengaruh Kepemilikan Saham dan Kinerja Keuangan terhadap Pengungkapan Internet Financial Reporting (IFR)". *Jurnal Ekonomi dan Bisnis*. Vol. 8 No.2.
- Agyei-Mensah. 2011. "Corporate Financial Reporting Firm Characteristics and The Use of The Internet as a Medium of Communication by Listed in Ghana". *Swiss management Center University*.
- Akerof, George A. 1970. The Market for Lemons Quality Uncertainty and The Market Mechanism. *Quarterly Journal of Economics*. Vol. 83. No. 4. Pp. 488-500.
- Alali, F. and Romero, S. 2012. "The Use of The Internet for Corporate Reporting in The Mercosur (Southern Common Market): The Argentina Case". *Advances in Accounting*. Vol. 28 No. 1, pp. 157-167.
- Almilia, Luciana Spica. 2008. "Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Pengungkapan Sukarela Internet Financial and Sustainbillity Reporting". *JAAI*. Vol. 12 No.2 hal. 117-131.
- Almilia, Luciana Spica. 2009. "Determining Factors of Internet Financial Reporting in Indonesia". *Seminar Nasional Aplikasi Teknologi Informasi*. ISSN 1907-15022.
- Almilia, Luciana Spica dan Budisusetyo Sasongko. 2011. "Internet Financial Reporting on the Web in Indonesian not just Technical Problem". *Journal Business Information Systems*. Vol 8, No. 4.
- Al-Shammari, Bader. 2007. "Determinants of International Financial Reporting By Listed Companies On The Kuwait Stock Exchange". *Journal of Business and Economics*. Vol. 1, No. 1.
- Aly, D., Simon, J. and Hussainey, K. 2010. "Determinants of Corporate Internet Reporting Evidence from Egypt". *Managerial Auditing Journal*, Vol. 25 No. 2, pp. 182-202.
- Anggraini, Kevin Yulia dan Mildawati, Titik. 2017. "Pengaruh Struktur Modal, Size, Profitabilitas dan Struktur Kepemilikan Terhadap Nilai Persahaan". *Jurnal Ilmu dan Riset Akuntansi*. Vol. 6, No. 8.
- Anna, Yane Devi. 2013. "Analisis Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Internet Corporate Reporting". *Sinopsium Nasional Akuntansi XVI Manado*.
- Arifin, Zaenal. 2007. *Teori Keuangan dan Pasar Modal*. Yogyakarta: Ekonisia.

- Aulya, Duroriyatul, dkk. 2015. "Pengaruh Profitabilitas, Likuiditas, Kepemilikan Saham Publik dan Umur Listing terhadap Voluntary Disclosure pada Perusahaan Manufaktur di Indonesia". *Management Dinamic Conference*.
- Aqel, Saher. 2014. "The Determinants of Financial Reporting on Internet The Case of Companies Listed in Istanbul". *Research Journal of Finance and Accounting*. Vol. 5, No. 8.
- Ashbaugh, Hollis *et al.* 1999. "Corporate Reporting on the Internet". *Accounting Horizons*. Vol. 13 No. 3, pp. 241-257.
- Baridwan, Zaki. 2008. *Intermediate Accounting*. Yogyakarta: BPFE.
- Boubaker, S., Lakhali, F. and Nekhili, M. 2012. "The Determinants of Web-Based Corporate Reporting in France". *Managerial Auditing Journal*, Vol. 27 No. 2, pp. 126-155.
- Chen, Yehning dan Hasan Iftekhhar. 2006. "The Transparency of the Banking System and The Efficiency of Information Based Bank Runs". *Journal of Financial Intermediation*. Vol. 15, pp. 307-331.
- Cinca, Carlos Serrano *et al.* 2007. "Online Reporting by Banks a Structural Modelling Approach". *Online Information Review*. Vol. 31, No. 3, pp. 310-332.
- Daljono, Deko Anggoro Akbar. 2014. "Analisis Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Pengungkapan Laporan Perusahaan Berbasis Website". *Diponegoro Journal of Accounting*. Vol. 2, No. 3, Hal. 1-12.
- Drew, Richard. 2018. "Mitra Ernst & Young di Indonesia Didenda Rp 13 Miliar di AS". <https://bisnis.tempo.co/amp/845604/mitra-ernst-young-indonesia-didenda-rp-13-miliar-di-as> diakses pada 18 April 2018 pukul 14.15.
- Fahmi, Irham. 2012. *Analisis Kinerja Keuangan*. Bandung: Alfabeta.
- Fahmi, Nahrída Nurul. 2013. "Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Pengungkapan Sukarela (Internet Financial Reporting) dalam Website Perusahaan yang Termasuk dalam Daftar Efek Syariah (DES)". *Skripsi*. UIN Sunan Kalijaga.
- Fuad, Hafid. 2017. "OJK Dorong Bank Syariah Kebut Infrastruktur IT". <https://ekbis.sindonews.com/read/1213880/178/ojk-dorong-bank-syariah-kebut-infrastruktur-it-1497512410i> diakses pada 20 Desember 2017 pukul 10.00
- Ghozali, Imam. 2005. *Aplikasi Analisis Multivariate dengan Program SPSS*. Semarang: badan Penerbit Universitas Diponegoro.
- Gujarati, Damodar N. 2010. *Dasar-Dasar Ekonometrika*. Jakarta: Erlangga.

- Hadi, Syamsul. 2006. *Metode Penelitian Kuantitatif untuk Akuntansi dan Keuangan*. Yogyakarta: Ekonisia.
- Harahap, Sofyan Syafari. 2007. *Analisis Kritis atas Laporan Keuangan*. Jakarta: PT Raja Grafindo Persada.
- Harahap, Syofian Syafri. 2004. *Akuntansi Islam*. Jakarta: Bumi Aksara.
- Hartono, Jogiyanto dan Ali Syaiful. 2002. "Analisis Pengaruh Pemilihan Metode Akuntansi terhadap Pemasukan Penawaran Perdana". *Jurnal Ekonomi dan Bisnis Indonesia*. Vol. 17, No. 2, hal. 211-225.
- <http://bankvictoriasyariah.co.id/> diunduh tanggal 28 Februari 2018, pukul 16.00
- <http://iapi.or.id>
- <http://www.bankmuamalat.co.id/> diunduh tanggal 28 Februari 2018, pukul 15.19
- <http://www.bcasyariah.co.id/> diunduh tanggal 28 Februari 2018, pukul 15.35
- <http://www.bi.go.id/>
- <http://www.bjbsyariah.co.id/> diunduh tanggal 28 Februari 2018, pukul 16.05
- <http://www.bnisyariah.co.id/> diunduh tanggal 28 Februari 2018, pukul 15.55
- <http://www.brisyariah.co.id/> diunduh tanggal 28 Februari 2018, pukul 15.30
- <http://www.maybank.co.id/> diunduh tanggal 28 Februari 2018, pukul 16.15
- <http://www.paninbanksyariah.co.id/> diunduh tanggal 28 Februari 2018, pukul 15.51
- <http://www.syariahbukopin.co.id/> diunduh tanggal 28 Februari 2018, pukul 15.47
- <http://www.syariahmandiri.co.id/> diunduh tanggal 28 Februari 2018, pukul 15.22
- Indriantoro, Nur dan Bambang Supomo. 2014. *Metodologi Penelitian Bisnis untuk Akuntansi Bisnis*. Yogyakarta: BPFE.
- Insani, Taqiyah Dinda dan Suprayogi, Noven. 2016. "Internet Financial Reporting Studi Komparasi Bank Umum Syariah di Indonesia dan Malaysia". *Jurnal Ekonomi Syariah dan Terapan*. Vol. 3, No. 11.
- Internet World Stats. N.d. "World Internet Usage and Populations Statistic". <http://www.internetworldstats.com/stats>. Diakses pada 20 Desember 2017 pukul 10.00.
- Ismail, Tariq H. 2002. "An Empirical Investigation of Factors Influencing Voluntary Disclosure of Financial Information on the Internet in the GCC Countries". *Working Paper Series*.

- Jensen, Michael C dan Meckling, Williah H. 1976. Theory of The Firm: Managerial Behavioral, Agency Cost and Ownwrship Structure. *Journal of Financial Economics*. Vol. 3. pp. 305-360.
- Jumingan. 2011. *Analisis Laporan Keuangan*. Jakarta: Bumi Aksara.
- Kasmir. 2010. *Pengantar Manajemen Keuangan*. Jakarta: Prenadamedia Group.
- Kasmir. 2016. *Analisis Laporan Keuangan*. Jakarta: Raja Grafindo Persada.
- Keumala, Novita Nisa. 2013. “Analisis Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Pelaporan Keuangan Perusahaan melalui *Website* Perusahaan”. *Diponegoro Journal of Accounting*. Vol 2. No. 3
- Khan, Mohd Noor Azli Ali. 2015. “Internet Financial Reporting in Malaysia Preparers and Users Perception”. *Social and Behavioral Sciences*.
- Khan, Mohd Noor Azli Ali dan Ismail, Noor Azizi. 2011. “The Level of Internet Financial Reporting of Malaysia Companies”. *Asian Juornal of Accounting and Governance*. ISSN: 2180-3838.
- Khan, Tehmina. 2006. “Financial Reporting Disclosure on The Internet an International Perspective”. *Faculty of Business and Law School of Accounting*. Victoria University.
- Khikmawati, Insani. 2015. “Analisis Rasio Keuangan terhadap Pelaporan Keuangan Melalui Internet pada Website Perusahaan”. *Accounting Analysis Journal*. Vol. 4, No. 1.
- Kusumawardani, Arum. 2011. “Analisis Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Pelaporan Keuangan Melalui Internet (Internet Financial Reporting) dalam Website Perusahaan”. *Skripsi*. Universitas Diponegoro.
- Lestari, Hanny Sri. Dan Chariri, Anis. 2012. “Analisis Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Internet Financial Reporting dalam Website Perusahaan”. *Diponegoro Journal of Accounting*. Vol. 1, No. 1, hal. 1-13.
- Lindawati dan Irma Salamah. 2012. Pemanfaatan Sistem Informasi dan Teknologi Informasi Pengaruhnya Terhadap Kinerja Individual Karyawan. *Jurnal Akuntansi dan Keuangan*. Vol. 14, No. 1.
- Marston, Claire. 2003. “Financial Reporting on The Internet by Leading Japanese Companies”. *Corporate Communication an Internetedional Journal*. Vol. 8, No. 1, pp. 23-34.
- Marston, Claire dan Polei, Annika. 2004. “Corporate Reporting on the Internet by German Companies”. *International Journal of Accounting Information systems*. Vol. 5, pp. 285-311.

- Martono, Nanang. 2012. *Metoden Penelitian Kuantitatif: Analisis Isi dan Analisis Data Sekunder*. Jakarta: Rajawali Pers.
- Moris, R.D. 1987. "Signaling, Agency Theory and Accounting Polly Choice". *Accounting Business Research*. Vol. 18 No. 69, pp.47-56.
- Oyelere, Peter *et al.* 2003. "Determinants of Internet Financial Reporting by New Zealand Companies". *Journal of International Financial Management and Accounting*. Vol 14, No. 1.
- Pertiwi, Imanda Firmantyas Putri. 2017. "Kinerja Keuangan dan Internet Financial Reporting Index (IFRI) Studi Relevansi pada Sektor Perbankan Syariah di Kawasan ASEAN". *Jurnal Ekonomi dan Perbankan Syariah*. Vol. 4, No. 1.
- Prabowo, Ronny dan Kurniawan Sekar Angkoso. 2006. "Factors Influencing the Extent of Web-Based Disclosure an Empirical Analysis of Indonesian Manufacturing Firms". *Jurnal Akuntansi dan Keuangan*. Vol. 8 No. 2, pp. 92-98.
- Prasetya, Mellisa dan Soni Agus Irwandi. 2012. "Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Pelaporan Keuangan Melalui Internet (Internet Financial Reporting) pada Perusahaan Manufaktur di Bursa Efek Indonesia". *The Indonesian Accounting Review*. Vol. 2, No. 2, hal. 151-158.
- Rahadi, Dedi Rianto. 2007. "Peranan Teknologi Informasi dalam Peningkatan Pelayanan di Sektor Publik". *Seminar Nasional Teknologi*. ISSN: 1978-9777.
- Rahardjo, Bagas. 2012. "Tingkat Pengungkapan Informasi Keuangan dan Nonkeuangan melalui Website Perbankan di Indonesia". *Diponegoro Journal of Accounting*. Vol. 1. No. 2.
- Rahayuningsih, Anita. 2014. "Pengaruh Kondisi Keuangan, Reputasi Auditor, Disclosure dan Opini Audit Tahun Sebelumnya pada Pengungkapan Opini Audit Going Concern". *Jurnal Akuntansi dan Auditing*. Vol. 11, No. 1.
- Rahman, Muljibir. 2016. "Pengaruh Kelengkapan Informasi Laporan Keuangan, Ukuran Perusahaan dan Teknologi Pelaporan Melalui Website Perusahaan Terhadap Respon Pasar Saham Syariah yang Listing di Jakarta Islamic Index". *Jurnal Studi Ekonomi dan Bisnis Islam*. Vol. 1, No. 2.
- Razae, Zabihollah. 2005. "Causes, Consequence and Deterence of Financial Statement Fraud". *Critical Perspectives on Accounting*. Vol. 16, pp. 277-298.
- Reskino dan Sinaga, Nova Ninda Jufrida. 2016. "Kajian Empiris Internet Financial Reporting dan Praktek pengungkapan". *Media Riset Akuntansi Auditing dan Informasi*. Vol. 16, No. 2.

- Rifqi, Muhammad. 2009. "Studi Evaluatif Terhadap Laporan Perbankan Syariah". *Jurnal Akuntansi dan Auditing Indonesia*. Vol. 13, No. 2.
- Rizqiyah, Ria Nur dan Ahmad Tarmizi Lubis. 2017. "Penerapan Internet Financial Reporting (IFR) pada Bank Umum Syariah di Indonesia". *Jurnal Akuntansi dan Keuangan Islam*. Vol. 5, No. 1.
- Rozak, Abdul (2012). "Pengaruh Tingkat Profitabilitas, Ukuran Perusahaan, Kepemilikan Saham oleh Publik, Leverage dan Kelompok Industri terhadap Tingkat Financial Reporting (IFR)". *Jurnal Computech dan Bisnis*. Vol. 6, No. 2, hal. 101-112.
- Sekaran, Uma. 2011. *Metode Penelitian untuk Bisnis*. Jakarta: Salemba Empat
- Shihab, Muhammad Quraish. 2011. Tafsir al-Misbah. Jakarta: Lentera Hati
- Spence, M. 1973. Job Market Signaling. *Quarterly Journal of Economics*. Vol. 8. No. 3. Pp. 355-374.
- Subramanyam dan John J. Wild. 2010. *Analisis Laporan Keuangan*. Jakarta: Salemba Empat.
- Suripto, Bambang. 2006. "Pengaruh Besaran, Profitabilitas, Pemilikan Saham oleh Publik, dan Kelompok Industri terhadap Tingkat Pengungkapan Informasi Keuangan dalam Website Perusahaan". *Jurnal Akuntansi dan Keuangan*, Vol. 5, No. 1, hal 1-27.
- Wardani, Rr. Puruwita. 2012. "Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Luas Pengungkapan Sukarela". *Jurnal Akuntansi dan Keuangan*. Vol. 14, No. 1.
- Wardhanie, Nadia Shelly. 2012. "Analisis Internet Financial Reporting Index Studi Komparasi Antara Perusahaan High-tech dan Non High-tech di Indonesia". *Jurnal Review Akuntansi dan Keuangan*. Vol. 2, No. 2.
- Widarjono, Agus. 2009. *Ekonometrika Pengantar dan Aplikasinya*. Yogyakarta: Ekonisia
- Wolk, H., G. Tearney dan J. L. Dodd. 2002. *Accounting Theory: A Conceptual and Institutional Approach*. South Western College Publishing.
- Xiao, Jason Zezhong *et al.* 2004. "The Determinants and Characteristics of Voluntary Internet Based Disclosure by Listed Chinese Companies". *Journal of Accounting and Public Policy*. Vol. 23, pp. 191-225.

Lampiran 1

Terjemahan Al-Qur'an

| No. | Halaman | Surat | Terjemahan |
|-----|---------|---------------------|--|
| 1 | 14 | An-Nisa [4]: 58 | Sesungguhnya Allah menyuruh kamu menyampaikan amanat kepada yang berhak menerimanya, dan (menyuruh kamu) apabila menetapkan hukum di antara manusia supaya kamu menetapkan dengan adil. Sesungguhnya Allah memberi pengajaran yang sebaik-baiknya kepadamu. Sesungguhnya Allah adalah Maha Mendengar lagi Maha Melihat |
| 2 | 17 | Al-Maidah [5]: 67 | Hai Rasul, sampaikanlah apa yang diturunkan kepadamu dari Tuhanmu. Dan jika tidak kamu kerjakan (apa yang diperintahkan itu, berarti) kamu tidak menyampaikan amanat-Nya. Allah memelihara kamu dari (gangguan) manusia. Sesungguhnya Allah tidak memberi petunjuk kepada orang-orang yang kafir |
| 3 | 20 | Al-Hujuraat [49]: 6 | Hai orang-orang yang beriman, jika datang kepadamu orang fasik membawa suatu berita, maka periksalah dengan teliti agar kamu tidak menimpakan suatu musibah kepada suatu kaum tanpa mengetahui keadaannya yang menyebabkan kamu menyesal atas perbuatanmu itu. |
| 4 | 26 | Al-Baqarah [2]: 16 | Mereka Itulah orang yang membeli kesesatan dengan petunjuk, Maka tidaklah beruntung perniagaan mereka dan tidaklah mereka mendapat petunjuk. |
| 5 | 28 | An-Nisa [4]: 135 | Wahai orang-orang yang beriman, jadilah kamu orang yang benar-benar penegak keadilan, menjadi saksi karena Allah biarpun terhadap dirimu sendiri atau ibu bapa dan kaum kerabatmu. Jika ia kaya ataupun miskin, Maka Allah lebih tahu kemaslahatannya. Maka janganlah kamu mengikuti hawa nafsu |

| | | | |
|--|--|--|---|
| | | | karena ingin menyimpang dari kebenaran. dan jika kamu memutar balikkan (kata-kata) atau enggan menjadi saksi, Maka Sesungguhnya Allah adalah Maha mengetahui segala apa yang kamu kerjakan. |
|--|--|--|---|



Lampiran 2

Indeks IFR

| Indikator | Pengertian |
|---|---|
| eDIS 1 | |
| <i>Stage of Development of Financial</i> | Tahap Pengembangan Keuangan |
| <i>Contact information</i> | Informasi kontak |
| <i>A summary of accounting information with highlight</i> | Ringkasan informasi akuntansi dengan ikhtisar |
| <i>Allow downloading account in PDF similar</i> | Mengunduh akun dalam bentuk PDF |
| <i>Annual Account in HTML</i> | Akun tahunan dalam HTML |
| <i>Internet Financial Portal</i> | Portal Keuangan Internet |
| <i>Multimedia</i> | Multimedia (pengembangan teknologi lanjutan dengan cara menampilkan dan mengunduh informasi keuangan termasuk video dan presentasi PPT) |
| <i>Web 2.0</i> | Level tertinggi. Dialog dan interaksi dengan pengguna informasi akuntansi. Karakteristik webcast 2.0 seperti XML (XBRL, RSS) |
| eDIS 2 | |
| <i>Accounting and Financial Information</i> | Informasi Akuntansi dan Keuangan |
| <i>Directors Report</i> | Laporan Direksi |
| <i>Balance Sheet</i> | Neraca |
| <i>Income Statement</i> | Laporan Keuangan |
| <i>Notes to the Financial Statement</i> | Catatan atas Laporan Keuangan |
| <i>Auditor's Report</i> | Laporan Auditor |
| <i>Intermediate Information</i> | Informasi Lanjutan |
| <i>Cash Flow Statement</i> | Laporan Arus Kas |
| <i>Statement of change in equity</i> | Laporan Perubahan Ekuitas |
| <i>Annual account analysis. Financial ratio and graphs</i> | Analisa Akun Tahunan. Rasio dan Grafik Keuangan |
| <i>Historical series (three years or more)</i> | Seri Historikal (tiga tahun atau lebih) |
| <i>Risk Management Report</i> | Laporan Manajemen Risiko |
| eDIS 3 | |
| <i>Other Information Outside the Financial Statement</i> | Informasi Lain di Luar Laporan Keuangan |
| <i>Information on main business activity</i> | Informasi tentang aktivitas bisnis utama |
| <i>Roll and short background of the main company manager</i> | Profil manajer utama |
| <i>Information on Good Corporate Governance (GCG)</i> | Informasi <i>Good Corporate Governance</i> (GCG) |

(lanjutan)

| Indikator | Pengertian |
|--|--|
| <i>Information on the quality standards implementasi to different process or product</i> | Informasi tentang standar kualitas implementasi proses atau produk yang berbeda (informasi produk) |
| <i>Clear and quantitative information on human resource policy</i> | Informasi yang jelas dan kuantitatif tentang kebijakan Sumber Daya Manusia (Laporan SDM) |
| <i>Separate report Intellectual capital</i> | Laporan terpisah intellectual capital |
| <i>Report on Corporate Sosial Responsibility</i> | Laporan <i>Corporate Sosial Responsibility</i> (CSR) |
| <i>Clear and quantitative information on environmental impact policy</i> | Informasi yang jelas dan kuantitatif tentang kebijakan dampak lingkungan |

Lampiran 3

Hasil Pengungkapan Indeks IFR Bank Umum Syariah Tahun 2012

| No | Component | Indeks Item | BMI | BSM | BRIS | BCA | BSB | BPDS | BNIS | BVS | BJBS | MSI |
|----|---|--|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|
| 1 | eDIS 1 Stage of Development of Financial Reporting | Contact Information | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 |
| 2 | | A summary of accounting information with highlight | 1 | 1 | 0 | 1 | 1 | 1 | 1 | 0 | 1 | 1 |
| 3 | | Allow downloading account in PDF similar | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 |
| 4 | | Annual account in HTML | 1 | 1 | 1 | 1 | 0 | 1 | 1 | 0 | 0 | 1 |
| 5 | | Internet Financial Portal | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 6 | | Multimedia | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 7 | | Web 2.0 (XML, XBRL, RSS) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 8 | eDIS 2 Accounting and Financial Information | Directors report | 1 | 1 | 1 | 0 | 0 | 0 | 1 | 0 | 1 | 0 |
| 9 | | Balance sheet | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 |
| 10 | | Income Statement | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 |
| 11 | | Notes to the Financial Statement | 1 | 0 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 0 | 0 | 0 |
| 12 | | Auditor's Report | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 0 | 0 | 0 |
| 13 | | Intermediate information | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 14 | | Cash flow statement | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 0 | 0 | 0 |
| 15 | | Statement of change in equity | 0 | 0 | 1 | 1 | 1 | 1 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 16 | | Annual account analysis. Financial ratio and graphs | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 |
| 17 | | Historical series (three years or more) | 1 | 1 | 1 | 0 | 1 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1 |
| 18 | Risk managemen report | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 0 | 1 | 0 | 0 | 1 | |
| 19 | eDIS 3 Other Information outside the financial statement | Information on main business activity | 1 | 1 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1 | 0 | 0 | 0 |
| 20 | | Background of the main company | 1 | 1 | 1 | 0 | 0 | 0 | 1 | 0 | 0 | 1 |
| 21 | | Information on Good Governance practices | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 |
| 22 | | Information on the quality standards implementasi to different process or products | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 23 | | Clear and quantitative information on human resource policy | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1 | 1 | 0 | 0 | 0 |
| 24 | | Separate report intellectual capital | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 25 | | Report on Corporate Sosial Responsibility | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 26 | | Clear and quantitative information on environmental impact policy | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | | Jumlah | 16 | 15 | 15 | 13 | 13 | 13 | 16 | 6 | 8 | 11 |
| | | Jumlah (100%) | 0,6154 | 0,5769 | 0,5769 | 0,5000 | 0,5000 | 0,5000 | 0,6154 | 0,2308 | 0,3077 | 0,4231 |

(lanjutan)

Hasil Pengungkapan Indeks IFR Bank Umum Syariah Tahun 2013

| No | Component | Indeks Item | BMI | BSM | BRIS | BCA | BSB | BPDS | BNIS | BVS | BJBS | MSI |
|----|---|--|--------|--------|-------|-------|--------|--------|--------|--------|--------|-------|
| 1 | eDIS 1 Stage of Development of Financial Reporting | Contact Information | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 |
| 2 | | A summary of accounting information with highlight | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 |
| 3 | | Allow downloading account in PDF similar | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 |
| 4 | | Annual account in HTML | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 0 | 0 | 1 |
| 5 | | Internet Financial Portal | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 6 | | Multimedia | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 7 | | Web 2.0 (XML, XBRL, RSS) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 8 | eDIS 2 Accounting and Financial Information | Directors report | 1 | 1 | 1 | 1 | 0 | 0 | 1 | 0 | 1 | 0 |
| 9 | | Balance sheet | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 |
| 10 | | Income Statement | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 |
| 11 | | Notes to the Financial Statement | 1 | 0 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 0 | 1 | 0 |
| 12 | | Auditor's Report | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 0 | 1 | 0 |
| 13 | | Intermediate information | 0 | 1 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 14 | | Cash flow statement | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 0 | 1 | 0 |
| 15 | | Statement of change in equity | 1 | 0 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 0 | 1 | 0 |
| 16 | | Annual account analysis. Financial ratio and graphs | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 |
| 17 | | Historical series (three years or more) | 1 | 1 | 1 | 0 | 1 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1 |
| 18 | Risk management report | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 0 | 0 | 1 | |
| 19 | eDIS 3 Other Information outside the financial statement | Information on main business activity | 1 | 1 | 1 | 0 | 0 | 0 | 1 | 0 | 0 | 1 |
| 20 | | Background of the main company | 1 | 1 | 1 | 0 | 0 | 1 | 1 | 0 | 0 | 1 |
| 21 | | Information on Good Governance practices | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 |
| 22 | | Information on the quality standards implementasi to different process or products | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 23 | | Clear and quantitative information on human resource policy | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1 | 1 | 0 | 0 | 0 |
| 24 | | Separate report intellectual capital | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 25 | | Report on Corporate Sosial Responsibility | 0 | 1 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 26 | | Clear and quantitative information on environmental impact policy | 1 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | | Jumlah | 18 | 17 | 17 | 14 | 14 | 15 | 17 | 7 | 12 | 12 |
| | | Jumlah (100%) | 0,6923 | 0,6538 | 0,654 | 0,538 | 0,5385 | 0,5769 | 0,6538 | 0,2692 | 0,4615 | 0,462 |

(lanjutan)

Hasil Pengungkapan Indeks IFR Bank Umum Syariah Tahun 2014

| No | Component | Indeks Item | BMI | BSM | BRIS | BCA | BSB | BPDS | BNIS | BVS | BJBS | MSI |
|----|---|--|--------|--------|-------|-------|--------|--------|--------|--------|--------|-------|
| 1 | eDIS 1 Stage of Development of Financial Reporting | Contact Information | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 |
| 2 | | A summary of accounting information with highlight | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 |
| 3 | | Allow downloading account in PDF similar | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 |
| 4 | | Annual account in HTML | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 0 | 0 | 1 |
| 5 | | Internet Financial Portal | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 6 | | Multimedia | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 7 | | Web 2.0 (XML, XBRL, RSS) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 8 | eDIS 2 Accounting and Financial Information | Directors report | 1 | 1 | 1 | 1 | 0 | 1 | 1 | 1 | 1 | 0 |
| 9 | | Balance sheet | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 |
| 10 | | Income Statement | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 |
| 11 | | Notes to the Financial Statement | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 0 | 0 |
| 12 | | Auditor's Report | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 0 | 0 |
| 13 | | Intermediate information | 0 | 1 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1 | 0 | 0 | 0 |
| 14 | | Cash flow statement | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 0 | 0 |
| 15 | | Statement of change in equity | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 0 | 0 |
| 16 | | Annual account analysis. Financial ratio and graphs | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 |
| 17 | | Historical series (three years or more) | 1 | 1 | 0 | 0 | 1 | 0 | 0 | 1 | 0 | 1 |
| 18 | Risk management report | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 0 | 1 | |
| 19 | eDIS 3 Other Information outside the financial statement | Information on main business activity | 1 | 1 | 1 | 0 | 0 | 0 | 1 | 0 | 1 | 0 |
| 20 | | Background of the main company | 1 | 0 | 1 | 0 | 0 | 1 | 1 | 0 | | 1 |
| 21 | | Information on Good Governance practices | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 |
| 22 | | Information on the quality standards implementasi to different process or products | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 23 | | Clear and quantitative information on human resource policy | 1 | 1 | 0 | 0 | 0 | 1 | 1 | 1 | 0 | 0 |
| 24 | | Separate report intellectual capital | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 25 | | Report on Corporate Sosial Responsibility | 0 | 1 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1 | 0 | 0 | 0 |
| 26 | | Clear and quantitative information on environmental impact policy | 1 | 1 | 1 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1 | 0 |
| | | Jumlah | 19 | 20 | 17 | 14 | 14 | 16 | 19 | 15 | 10 | 11 |
| | | Jumlah (100%) | 0,7308 | 0,7692 | 0,654 | 0,538 | 0,5385 | 0,6154 | 0,7308 | 0,5769 | 0,3846 | 0,423 |

(lanjutan)

Hasil Pengungkapan Indeks IFR Bank Umum Syariah Tahun 2015

| No | Component | Indeks Item | BMI | BSM | BRIS | BCA | BSB | BPDS | BNIS | BVS | BJBS | MSI |
|----|--|--|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|
| 1 | eDIS 1 Stage of Development of Financial Reporting | Contact Information | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 |
| 2 | | A summary of accounting information with highlight | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 |
| 3 | | Allow downloading account in PDF similar | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 |
| 4 | | Annual account in HTML | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 0 | 0 | 1 |
| 5 | | Internet Financial Portal | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 6 | | Multimedia | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 7 | | Web 2.0 (XML, XBRL, RSS) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 8 | eDIS 2 Accounting and Financial Information | Directors report | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 |
| 9 | | Balance sheet | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 |
| 10 | | Income Statement | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 |
| 11 | | Notes to the Financial Statement | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 |
| 12 | | Auditor's Report | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 |
| 13 | | Intermediate information | 0 | 1 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1 | 0 | 0 | 0 |
| 14 | | Cash flow statement | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 |
| 15 | | Statement of change in equity | 1 | 0 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 |
| 16 | | Annual account analysis. Financial ratio and graphs | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 |
| 17 | | Historical series (three years or more) | 1 | 1 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1 | 1 | 0 | 1 |
| 18 | Risk managemen report | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | |
| 19 | eDIS 3 Other Informasfion outside the financial statement | Information on main business activity | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 0 | 1 | 0 | 1 | 0 |
| 20 | | Background of the main company | 1 | 0 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 |
| 21 | | Information on Good Governance practices | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 |
| 22 | | Information on the quality standards implementasi to different process or products | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 23 | | Clear and quantitative information on human resource policy | 0 | 1 | 1 | 0 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 0 |
| 24 | | Separate report intellectual capital | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 25 | | Report on Corporate Sosial Responsibility | 0 | 1 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1 | 0 | 0 | 0 |
| 26 | | Clear and quantitative information on environmental impact policy | 1 | 1 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1 | 0 | 1 | 0 |
| | | Jumlah | 18 | 19 | 17 | 16 | 17 | 16 | 21 | 16 | 16 | 16 |
| | | Jumlah (100%) | 0,6923 | 0,7308 | 0,6538 | 0,6154 | 0,6538 | 0,6154 | 0,8077 | 0,6154 | 0,6154 | 0,6154 |

(lanjutan)

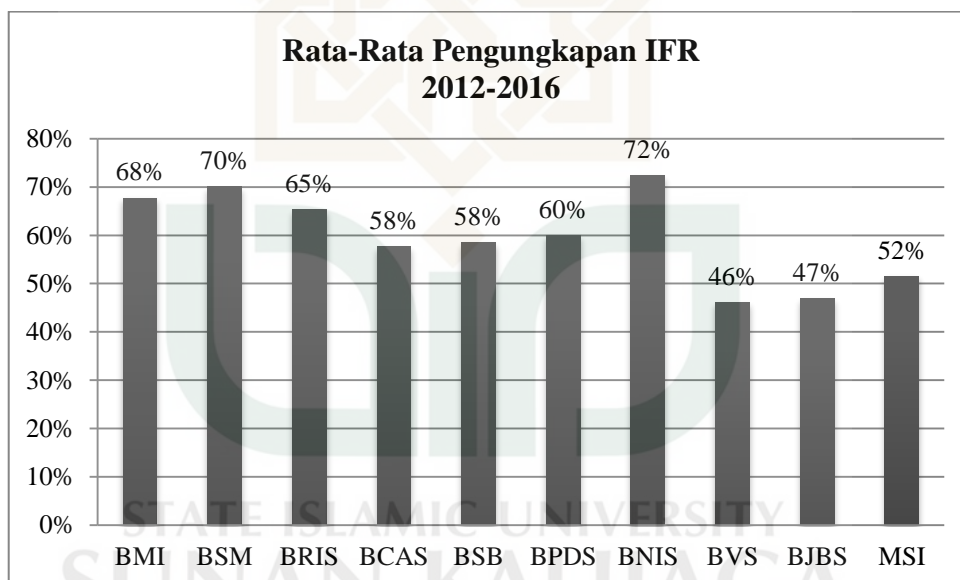
Hasil Pengungkapan Indeks IFR Bank Umum Syariah Tahun 2016

| No | Component | Indeks Item | BMI | BSM | BRIS | BCA | BSB | BPDS | BNIS | BVS | BJBS | MSI |
|----|---|--|--------|--------|-------|-------|--------|--------|--------|--------|--------|-------|
| 1 | eDIS 1 Stage of Development of Financial Reporting | Contact Information | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 |
| 2 | | A summary of accounting information with highlight | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 |
| 3 | | Allow downloading account in PDF similar | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 |
| 4 | | Annual account in HTML | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 0 | 0 | 1 |
| 5 | | Internet Financial Portal | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 6 | | Multimedia | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 7 | | Web 2.0 (XML, XBRL, RSS) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 8 | eDIS 2 Accounting and Financial Information | Directors report | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 |
| 9 | | Balance sheet | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 |
| 10 | | Income Statement | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 |
| 11 | | Notes to the Financial Statement | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 |
| 12 | | Auditor's Report | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 |
| 13 | | Intermediate information | 0 | 1 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1 | 0 | 0 | 0 |
| 14 | | Cash flow statement | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 |
| 15 | | Statement of change in equity | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 |
| 16 | | Annual account analysis. Financial ratio and graphs | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 |
| 17 | | Historical series (three years or more) | 1 | 1 | 1 | 1 | 0 | 0 | 1 | 0 | 0 | 1 |
| 18 | Risk managemen report | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | |
| 19 | eDIS 3 Other Information outside the financial statement | Information on main business activity | 1 | 1 | 1 | 1 | 0 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 |
| 20 | | Background of the main company | 1 | 0 | 0 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | | 1 |
| 21 | | Information on Good Governance practices | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 |
| 22 | | Information on the quality standards implementasi to different process or products | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 23 | | Clear and quantitative information on human resource policy | 0 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 0 |
| 24 | | Separate report intellectual capital | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 25 | | Report on Corporate Sosial Responsibility | 0 | 1 | 1 | 0 | 0 | 0 | 1 | 0 | 0 | 0 |
| 26 | | Clear and quantitative information on environmental impact policy | 0 | 1 | 1 | 0 | 1 | 1 | 1 | 0 | 0 | 0 |
| | | Jumlah | 17 | 20 | 19 | 18 | 17 | 18 | 21 | 16 | 15 | 17 |
| | | Jumlah (100%) | 0,6538 | 0,7692 | 0,731 | 0,692 | 0,6538 | 0,6923 | 0,8077 | 0,6154 | 0,5769 | 0,654 |

Lampiran 4

Rata-Rata Pengungkapan IFR Bank Umum Syariah Tahun 2012-2016

| Tahun | BMI | BSM | BRIS | BCA | BSB | BPDS | BNIS | BVS | BJBS | MSI |
|------------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| 2012 | 0,6154 | 0,5769 | 0,5769 | 0,5000 | 0,5000 | 0,5000 | 0,6154 | 0,2308 | 0,3077 | 0,4231 |
| 2013 | 0,6923 | 0,6538 | 0,6538 | 0,5385 | 0,5385 | 0,5769 | 0,6538 | 0,2692 | 0,4615 | 0,4615 |
| 2014 | 0,7308 | 0,7692 | 0,6538 | 0,5385 | 0,5385 | 0,6154 | 0,7308 | 0,5769 | 0,3846 | 0,4231 |
| 2015 | 0,6923 | 0,7308 | 0,6538 | 0,6154 | 0,6538 | 0,6154 | 0,8077 | 0,6154 | 0,6154 | 0,6154 |
| 2016 | 0,6538 | 0,7692 | 0,7308 | 0,6923 | 0,6923 | 0,6923 | 0,8077 | 0,6154 | 0,5769 | 0,6538 |
| Jumlah | 3,3846 | 3,5000 | 3,2692 | 2,8846 | 2,9231 | 3,0000 | 3,6154 | 2,3077 | 2,3462 | 2,5769 |
| Rata-rata | 68% | 70% | 65% | 58% | 58% | 60% | 72% | 46% | 47% | 52% |



Lampiran 5

Data Input

| Bank | Tahun | IFR | Size | Lik | Lev | Profit | KAP |
|------|-------|--------|---------|--------|--------|--------|-----|
| BMI | 2012 | 0,6154 | 31,4344 | 1,6677 | 3,3017 | 0,0154 | 1 |
| BMI | 2013 | 0,6923 | 31,6328 | 1,5367 | 2,3013 | 0,0137 | 1 |
| BMI | 2014 | 0,7308 | 31,7648 | 2,4656 | 2,3517 | 0,0017 | 1 |
| BMI | 2015 | 0,6923 | 31,6771 | 2,0796 | 2,5213 | 0,0020 | 0 |
| BMI | 2016 | 0,6538 | 31,6525 | 1,9315 | 2,6188 | 0,0022 | 0 |
| BSM | 2012 | 0,5769 | 31,6242 | 1,5526 | 2,1932 | 0,0225 | 1 |
| BSM | 2013 | 0,6538 | 31,7894 | 1,7865 | 2,2686 | 0,0153 | 1 |
| BSM | 2014 | 0,7692 | 31,8348 | 2,7556 | 1,6876 | 0,0017 | 1 |
| BSM | 2015 | 0,7308 | 31,8848 | 2,0269 | 1,7605 | 0,0056 | 1 |
| BSM | 2016 | 0,7692 | 31,9983 | 1,8856 | 1,7572 | 0,0059 | 1 |
| BRIS | 2012 | 0,5769 | 30,2764 | 0,8652 | 3,2115 | 0,0119 | 1 |
| BRIS | 2013 | 0,6539 | 30,4875 | 0,6502 | 2,6526 | 0,0115 | 1 |
| BRIS | 2014 | 0,6539 | 30,6438 | 0,8957 | 3,2840 | 0,0008 | 1 |
| BRIS | 2015 | 0,6539 | 30,8186 | 1,3077 | 2,7445 | 0,0076 | 1 |
| BRIS | 2016 | 0,7307 | 30,9520 | 1,4516 | 3,3723 | 0,0095 | 1 |
| BCAS | 2012 | 0,5000 | 28,1024 | 2,2327 | 0,8437 | 0,0080 | 0 |
| BCAS | 2013 | 0,5385 | 28,3447 | 1,7365 | 0,8771 | 0,0100 | 0 |
| BCAS | 2014 | 0,5385 | 28,7278 | 2,5234 | 0,5182 | 0,0080 | 0 |
| BCAS | 2015 | 0,6154 | 29,1011 | 3,6002 | 0,3740 | 0,0100 | 0 |
| BCAS | 2016 | 0,6923 | 29,2396 | 3,0564 | 0,3817 | 0,0110 | 0 |
| BSB | 2012 | 0,5000 | 28,9164 | 1,0492 | 1,8026 | 0,0055 | 0 |
| BSB | 2013 | 0,5385 | 29,0996 | 0,8086 | 2,6593 | 0,0069 | 0 |
| BSB | 2014 | 0,5385 | 29,2722 | 1,5649 | 1,6551 | 0,0027 | 0 |
| BSB | 2015 | 0,6538 | 29,3935 | 2,0946 | 1,3841 | 0,0079 | 0 |
| BSB | 2016 | 0,6923 | 29,5797 | 1,8503 | 1,6458 | 0,0076 | 0 |
| BPDS | 2012 | 0,5000 | 28,3902 | 3,1146 | 0,4293 | 0,0329 | 1 |
| BPDS | 2013 | 0,5769 | 29,0304 | 3,7467 | 0,7654 | 0,0103 | 1 |
| BPDS | 2014 | 0,6154 | 29,4568 | 1,6312 | 0,8312 | 0,0199 | 1 |
| BPDS | 2015 | 0,6154 | 29,5959 | 1,7270 | 0,7281 | 0,0114 | 1 |
| BPDS | 2016 | 0,6923 | 29,8010 | 2,2198 | 0,8579 | 0,0037 | 1 |
| BNIS | 2012 | 0,6154 | 29,9961 | 1,1333 | 1,8410 | 0,0148 | 1 |
| BNIS | 2013 | 0,6538 | 30,3194 | 0,9013 | 2,9422 | 0,0137 | 1 |
| BNIS | 2014 | 0,7308 | 30,6010 | 1,5764 | 1,5818 | 0,0127 | 1 |
| BNIS | 2015 | 0,8077 | 30,7673 | 1,7657 | 1,4941 | 0,0143 | 1 |

| | | | | | | | |
|-------------|-------------|--------|---------|--------|--------|---------|---|
| BNIS | 2016 | 0,8077 | 30,9744 | 1,8423 | 1,8840 | 0,0144 | 1 |
| BVS | 2012 | 0,2308 | 27,5686 | 1,5004 | 1,0604 | 0,0143 | 0 |
| BVS | 2013 | 0,2692 | 27,9112 | 3,8833 | 0,7640 | 0,0050 | 0 |
| BVS | 2014 | 0,5769 | 27,9957 | 4,4766 | 0,4546 | -0,0187 | 1 |
| BVS | 2015 | 0,6154 | 27,9526 | 3,0158 | 0,6837 | -0,0236 | 0 |
| BVS | 2016 | 0,6154 | 28,1166 | 1,7289 | 1,1941 | -0,0219 | 0 |
| BJBS | 2012 | 0,3077 | 29,0755 | 2,4390 | 0,9552 | -0,0059 | 0 |
| BJBS | 2013 | 0,4615 | 29,1775 | 1,4604 | 1,1329 | 0,0091 | 0 |
| BJBS | 2014 | 0,3846 | 29,4378 | 2,8835 | 0,9410 | 0,0072 | 0 |
| BJBS | 2015 | 0,6154 | 29,4935 | 3,7992 | 0,5033 | 0,0025 | 0 |
| BJBS | 2016 | 0,5769 | 29,6381 | 5,9734 | 1,0735 | -0,0809 | 0 |
| MSI | 2012 | 0,4231 | 28,3550 | 1,2950 | 0,5662 | 0,0288 | 1 |
| MSI | 2013 | 0,4615 | 28,4639 | 1,6867 | 0,5397 | 0,0287 | 1 |
| MSI | 2014 | 0,4231 | 28,5270 | 1,6796 | 0,4892 | 0,0361 | 1 |
| MSI | 2015 | 0,6154 | 28,1869 | 2,3300 | 0,3650 | -0,2013 | 1 |
| MSI | 2016 | 0,6538 | 27,9272 | 2,2689 | 0,5459 | -0,0951 | 1 |

Lampiran 6

Data Output

Hasil Statistik Deskriptif

| | IFR | SIZE | LIK | LEV | PROFIT | KAP |
|--------------|-----------|----------|----------|----------|-----------|-----------|
| Mean | 0.596154 | 29.74016 | 2.109089 | 1.495842 | 0.000746 | 0.580000 |
| Median | 0.615400 | 29.47515 | 1.814400 | 1.289100 | 0.008000 | 1.000000 |
| Maximum | 0.807700 | 31.99834 | 5.973400 | 3.372300 | 0.036100 | 1.000000 |
| Minimum | 0.230800 | 27.56860 | 0.650200 | 0.365000 | -0.201300 | 0.000000 |
| Std. Dev. | 0.128209 | 1.329291 | 1.025087 | 0.919754 | 0.036662 | 0.498569 |
| Skewness | -0.888271 | 0.241109 | 1.465364 | 0.544032 | -3.988471 | -0.324176 |
| Kurtosis | 3.742133 | 1.817164 | 5.769918 | 2.080900 | 20.75636 | 1.105090 |
| Jarque-Bera | 7.722636 | 3.399238 | 33.87836 | 4.226308 | 789.4169 | 8.356342 |
| Probability | 0.021040 | 0.182753 | 0.000000 | 0.120856 | 0.000000 | 0.015327 |
| Sum | 29.80770 | 1487.008 | 105.4544 | 74.79210 | 0.037300 | 29.00000 |
| Sum Sq. Dev. | 0.805446 | 86.58371 | 51.48940 | 41.45142 | 0.065861 | 12.18000 |
| Observations | 50 | 50 | 50 | 50 | 50 | 50 |

(lanjutan)

Hasil Regresi Data Panel

Uji Chow

Redundant Fixed Effects Tests

Equation: Untitled

Test cross-section fixed effects

| Effects Test | Statistic | d.f. | Prob. |
|--------------------------|-----------|--------|--------|
| Cross-section F | 4.616003 | (9,35) | 0.0005 |
| Cross-section Chi-square | 39.125901 | 9 | 0.0000 |

Cross-section fixed effects test equation:

Dependent Variable: IFR

Method: Panel Least Squares

Date: 05/18/18 Time: 20:26

Sample: 2012 2016

Periods included: 5

Cross-sections included: 10

Total panel (balanced) observations: 50

| Variable | Coefficient | Std. Error | t-Statistic | Prob. |
|--------------------|-------------|-----------------------|-------------|-----------|
| C | -1.616272 | 0.443513 | -3.644252 | 0.0007 |
| SIZE | 0.075310 | 0.016384 | 4.596594 | 0.0000 |
| LIK | -0.004889 | 0.017330 | -0.282108 | 0.7792 |
| LEV | -0.024942 | 0.025343 | -0.984153 | 0.3304 |
| PROFIT | -0.857961 | 0.392300 | -2.187005 | 0.0341 |
| KAP | 0.036121 | 0.030535 | 1.182921 | 0.2432 |
| R-squared | 0.527679 | Mean dependent var | | 0.596154 |
| Adjusted R-squared | 0.474006 | S.D. dependent var | | 0.128209 |
| S.E. of regression | 0.092985 | Akaike info criterion | | -1.800601 |
| Sum squared resid | 0.380429 | Schwarz criterion | | -1.571158 |
| Log likelihood | 51.01503 | Hannan-Quinn criter. | | -1.713228 |
| F-statistic | 9.831389 | Durbin-Watson stat | | 1.398479 |
| Prob(F-statistic) | 0.000002 | | | |

(lanjutan)

Uji Hausman

Correlated Random Effects - Hausman Test

Equation: Untitled

Test cross-section random effects

| Test Summary | Chi-Sq. Statistic | Chi-Sq. d.f. | Prob. |
|----------------------|-------------------|--------------|--------|
| Cross-section random | 39.005856 | 5 | 0.0000 |

| Cross-section random effects test comparisons: | | | | |
|--|-----------|-----------|------------|--------|
| Variable | Fixed | Random | Var(Diff.) | Prob. |
| SIZE | 0.168370 | 0.075310 | 0.001195 | 0.0071 |
| LIK | 0.002558 | -0.004889 | 0.000089 | 0.4298 |
| LEV | -0.047921 | -0.024942 | 0.000949 | 0.4557 |
| PROFIT | -1.287427 | -0.857961 | 0.022721 | 0.0044 |
| KAP | 0.051270 | 0.036121 | 0.002061 | 0.7386 |

Cross-section random effects test equation:

Dependent Variable: IFR

Method: Panel Least Squares

Date: 05/18/18 Time: 20:27

Sample: 2012 2016

Periods included: 5

Cross-sections included: 10

Total panel (balanced) observations: 50

| Variable | Coefficient | Std. Error | t-Statistic | Prob. |
|----------|-------------|------------|-------------|--------|
| C | -4.373696 | 1.096676 | -3.988140 | 0.0003 |
| SIZE | 0.168370 | 0.036730 | 4.583987 | 0.0001 |
| LIK | 0.002558 | 0.016174 | 0.158167 | 0.8752 |
| LEV | -0.047921 | 0.036305 | -1.319936 | 0.1954 |
| PROFIT | -1.287427 | 0.333448 | -3.860955 | 0.0005 |
| KAP | 0.051270 | 0.050960 | 1.006087 | 0.3213 |

Effects Specification

Cross-section fixed (dummy variables)

| | | | |
|--------------------|----------|-----------------------|-----------|
| R-squared | 0.784030 | Mean dependent var | 0.596154 |
| Adjusted R-squared | 0.697641 | S.D. dependent var | 0.128209 |
| S.E. of regression | 0.070499 | Akaike info criterion | -2.223119 |
| Sum squared resid | 0.173952 | Schwarz criterion | -1.649512 |
| Log likelihood | 70.57798 | Hannan-Quinn criter. | -2.004686 |
| F-statistic | 9.075662 | Durbin-Watson stat | 2.010536 |
| Prob(F-statistic) | 0.000000 | | |

(lanjutan)

Model Fixed Effect

Dependent Variable: IFR

Method: Panel Least Squares

Date: 05/18/18 Time: 20:23

Sample: 2012 2016

Periods included: 5

Cross-sections included: 10

Total panel (balanced) observations: 50

| Variable | Coefficient | Std. Error | t-Statistic | Prob. |
|----------|-------------|------------|-------------|--------|
| C | -4.373696 | 1.096676 | -3.988140 | 0.0003 |
| SIZE | 0.168370 | 0.036730 | 4.583987 | 0.0001 |
| LIK | 0.002558 | 0.016174 | 0.158167 | 0.8752 |
| LEV | -0.047921 | 0.036305 | -1.319936 | 0.1954 |
| PROFIT | -1.287427 | 0.333448 | -3.860955 | 0.0005 |
| KAP | 0.051270 | 0.050960 | 1.006087 | 0.3213 |

Effects Specification

Cross-section fixed (dummy variables)

| | | | |
|--------------------|----------|-----------------------|-----------|
| R-squared | 0.784030 | Mean dependent var | 0.596154 |
| Adjusted R-squared | 0.697641 | S.D. dependent var | 0.128209 |
| S.E. of regression | 0.070499 | Akaike info criterion | -2.223119 |
| Sum squared resid | 0.173952 | Schwarz criterion | -1.649512 |
| Log likelihood | 70.57798 | Hannan-Quinn criter. | -2.004686 |
| F-statistic | 9.075662 | Durbin-Watson stat | 2.010536 |
| Prob(F-statistic) | 0.000000 | | |

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

Lampiran 7*Curriculum Vitae*

Nama : Reni Tri Siskawati
Tempat, tanggal lahir : Gunungkidul, 06 Agustus 1995
Alamat : Pager 04/01, Logandeng, Playen, Gunungkidul
Jenis Kelamin : Perempuan
Status : Belum Menikah
No. Hp : 087838357822
E-mail : renitrisiska@gmail.com
Prodi : Perbankan Syariah
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga
Riwayat Pendidikan : TK ABA Aisyah
SD Negeri Plembon Lor
SMP Negeri 2 Playen
SMA Negeri 2 Playen
UIN Sunan Kalijaga