

**Analisis Akuntabilitas Karyawan Berbasis Akuntansi  
Keperilakuan Terhadap Kualitas Informasi Laporan  
Manajer  
(Studi Kasus BNI Syariah Cabang Yogyakarta)**



**UIN**

**SKRIPSI**

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

**DISUSUN OLEH:**

**JAJANG AKHMAD HAKIKI  
NIM. 14820079**

**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA  
YOGYAKARTA  
2018**

**Analisis Akuntabilitas Karyawan Berbasis Akuntansi  
Keperilakuan Terhadap Kualitas Informasi Laporan  
Manajer  
(Studi Kasus BNI Syariah Cabang Yogyakarta)**



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

**DISUSUN OLEH:  
JAJANG AKHMAD HAKIKI  
NIM. 14820079**

**DOSEN PEMBIMBING:  
Dr. IBNU QIZAM, SE.,M.Si.Ak.CA  
19680102 199403 1 002**

**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA  
YOGYAKARTA  
2018**



PENGESAHAN TUGAS AKHIR  
Nomor : B-2166/Un.02/DEB/PP.00.9/08/2018

Skripsi/ tugas akhir dengan judul:

**“Analisis Akuntabilitas Karyawan Berbasis Akuntansi Keperilakuan Terhadap Kualitas Informasi Laporan Manajer (Studi Kasus BNI Syariah Cabang Yogyakarta)”**

yang dipersiapkan dan disusun oleh:

Nama : Jajang Akhmad Hakiki  
Nomor Induk Mahasiswa : 14820069  
Telah diujikan pada : 20 Agustus 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

**Dr. Ibnu Oizam, S.E., M.Si, Ak.Ca**  
NIP. 19680102 199403 1 002

Penguji I

**Drs. Akhmad Yusuf Khoiruddin, S.E., M.Si.**  
NIP. 19661119 199203 1 002

Penguji II

**Joko Setvono, S.E., M.Si.**  
NIP. 19730702 200212 1 003

Yogyakarta, 23 Agustus 2018

UIN Sunan Kalijaga  
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

DEKAN



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



**SURAT PERSETUJUAN SKRIPSI**

Hal : Skripsi Saudara Jajang Akhmad Hakiki

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

*Assalamu'alaikum Wr. Wb.*

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

Nama : Jajang Akhmad Hakiki  
NIM : 14820079  
Judul Skripsi : **Analisis Akuntabilitas Karyawan Berbasis Akuntansi  
Keperilakuan Terhadap Kualitas Informasi Laporan  
Manajer**

Sudah dapat diajukan kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam program studi Ekonomi Syariah Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar sarjana strata satu dalam Ilmu Ekonomi Islam.

Dengan ini kami mengharapkan agar skripsi saudara tersebut dapat segera dimunaqosyahkan. Untuk itu kami ucapkan terima kasih.

*Wassalamu'alaikum Wr. Wb*

Yogyakarta, 16 Agustus 2018  
Pembimbing

**Dr. IBNU QIZAM, SE., M.Si.Ak.CA**  
19680102 199403 1 002

## SURAT PERNYATAAN KEASLIAN

*Assalamu'alaikum Warrahmatullahi Wabarrakatuh*

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Jajang Akhmad Hakiki

NIM : 14820079

Jurusan/Prodi : Perbankan Syariah

Menyatakan bahwa skripsi yang berjudul **“Analisis Akuntabilitas Karyawan Berbasis Akuntansi Keperilakuan Terhadap Kualitas Informasi Laporan Manajer (Studi Kasus BNI Syariah Cabang Yogyakarta)”** adalah benar-benar merupakan hasil karya penyusun sendiri, bukan duplikat ataupun saduran dari orang lain kecuali pada bagian yang telah dirujuk dalam *bodynote* atau 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 dimaklum.

*Wassalamu'alaikum Warrahmatullahi Wabarrakatuh*

Yogyakarta, 15 Agustus 2018

Penyusun,



**Jajang Akhmad Hakiki**  
**NIM. 14820079**



## HALAMAN PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI

### TUGAS AKHIR UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIK

---

Sebagai civitas akademik Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta, saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Jajang Akhmad Hakiki

NIM : 14820079

Jurusan/Program Studi : Perbankan Syariah

Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam

Jenis Karya : Skripsi

Demi pengembangan ilmu pengetahuan. Menyetujui untuk memberikan Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta. Hak Bebas Royalti Non Eksklusif (*Non-exclusive Royalty-Free Right*) atas karya ilmiah saya yang berjudul:

**“Analisis Akuntabilitas Karyawan Berbasis Akuntansi Keperilakuan Terhadap Kualitas Informasi Laporan Manajer (Studi Kasus BNI Syariah Cabang Yogyakarta)”**

Beserta Perangkat yang ada (jika diperlukan). Dengan Hak Bebas Royalti Non Eksklusif ini Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta berhak menyimpan, mengalihmediakan/formatkan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (*database*), merawat, dan mempublikasikan tugas saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan sebagai pemilik Hak Cipta.

Demikian surat pernyataan ini saya buat dengan sebenar-benarnya.

Dibuat di : Yogyakarta

Pada Tanggal : 15 Agustus 2018

Yang Meyatakan,



(Jajang Akhmad Hakiki)

**MOTTO**

*Be like calm water, but other people need it*  
*-Penulis-*

*Mun Hirup Tong Kagok, Tapi Tong Ngasakan*  
*-Ust. Evi Effendi-*



## HALAMAN PERSEMBAHAN

Karya ini aku persembahkan untuk:

Pahlawan hidupku, orang tua terhebatku Bapak Memed Sumaedi dan Ibu Elis Maryanti, Adikeku tersayang Dzulfani Handika Dwi Hakiki

Orang Tua Keduaku selama kuliah, Keluarga Bapak Tukiman dan Ibu Yuyun

Sahabat-sahabat terbaikku yang selalu ada menemani hari-hariku

Kampusku tercinta yang telah banyak memberikan banyak pelajaran dan pengalaman





## PEDOMAN TRANSLITERASI

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

### A. Konsonan Tunggal

Huruf	Nam	Huruf Latin	Nama
ا	Alif	Tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
ب	Bā'	B	be
ت	Tā'	T	te
ث	Šā'	š	es (dengan titik di atas)
ج	Jim	J	je
ح	Ĥā'	ĥ	ha (dengan titik di bawah)
خ	Khā'	Kh	kadan ha
د	Dāl	D	de
ذ	Zāl	Ž	zet (dengan titik di atas)
ر	Rā'	R	Er
ز	Zai	Z	zet
س	Sin	S	Es
ش	Syin	Sy	Es dan ye
ص	Šād	š	es (dengan titik di bawah)
ض	Ḍād	ḍ	de (dengan titik di bawah)
ط	Ṭā	ṭ	te (dengan titik di bawah)
ظ	Zā'	z	zet (dengan titik di bawah)
ع	'Ain	'	Koma terbalik di atas
غ	Gain	G	Ge
ف	Fā'	F	Ef
ق	Qāf	Q	Qi
ك	Kāf	K	Ka
ل	Lām	L	El
م	Mīm	M	Em
ن	Nūn	N	En
و	Wāwu	W	W
ه	Hā	H	Ha
ء	Hamzah	,	Apostrof
ي	Yā'	Y	Ye

**B. Konsonan Rangkap karena *Syaddah* Ditulis Rangkap**

مت عددة	Ditulis	<i>Muta'addidah</i>
عدة	Ditulis	<i>'iddah</i>

**C. *Tā' marbūṭāh***

Semua *Tā' marbūṭāh* 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>Karāmah al-auliya'</i>

**D. Vokal Pendek dan Penerapannya**

---َ---	Fathah	Ditulis	<i>A</i>
---ِ---	Kasrah	Ditulis	<i>i</i>
---ُ---	Ḍammah	Ditulis	<i>u</i>

فعل	Fathah	Ditulis	<i>fa'ala</i>
نكر	Kasrah	Ditulis	<i>zukira</i>
يذهب	Ḍammah	Ditulis	<i>yaḏhabu</i>

### E. Vokal Panjang

1. Fathah + alif جَاهِلِيَّة	Ditulis Ditulis	<i>ā</i> <i>jāhiliyyah</i>
2. Fathah + yā' mati تَنْسَى	Ditulis Ditulis	<i>ā</i> <i>tansā</i>
3. Kasrah + yā' mati كَرِيم	Ditulis Ditulis	<i>ī</i> <i>karīm</i>
4. Dammah + wāwumati فُرُوض	Ditulis Ditulis	<i>ū</i> <i>furūd</i>

### F. Vokal Rangkap

1. Fathah + yā' mati بَيْنَكُمْ	Ditulis Ditulis	<i>ai</i> <i>bainakum</i>
2. Dammah + wāwumati قَوْل	Ditulis Ditulis	<i>au</i> <i>qaul</i>

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

أَنْتُمْ	Ditulis	<i>a'antum</i>
أَعِدَّتْ	Ditulis	<i>u'iddat</i>
لَيْسَ كَثْرَتُمْ	Ditulis	<i>la'in syakartum</i>

### H. Kata Sandang Alif + Lam

1. Bila diikuti oleh huruf *Qamariyyah* maka ditulis dengan menggunakan huruf awal "al"

الْقُرْآن	Ditulis	<i>Al-Qur'an</i>
الْقِيَّاس	Ditulis	<i>Al-Qiyas</i>

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

الساماء	Ditulis	<i>As-Sama'</i>
الشمس	Ditulis	<i>Asy-Syams</i>

**I. Penulisan Kata-kata dalam Rangkaian Kalimat**

ذو الـفروض	Dibaca	<i>Zawi al-furud</i>
أهل السنة	Dibaca	<i>Ahl as-sunnah</i>



## KATA PENGANTAR

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

*Assalamualaikum Wr. Wb.*

Alhamdulillah, segala puji bagi Allah SWT, atas berkat limpahan rahmat serta hidayah-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan penulisan skripsi ini dengan sebaik-baiknya. Shalawat serta salam semoga senantiasa tercurahkan kepada Nabi Muhammad SAW, yang telah membimbing kita dan senantiasa kita nantikan syafa'atnya di *yaumul qiyamah* nanti.

Penulis menyadari sepenuhnya bahwa penulisan skripsi ini telah melibatkan banyak pihak yang turut membantu dalam penyelesaiannya. Skripsi ini tidak mungkin terselesaikan tanpa petunjuk, bimbingan, dan arahan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, dengan segala kerendahan hati penulis mengucapkan terimakasih kepada pihak-pihak yang tersebut di bawah ini:

1. Bapak Prof. Yudian Wahyudi, M.A., Ph.D. selaku Rektor Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta.
2. Bapak Dr. H. Syafiq Mahmadah Hanafi, M.Ag. selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam.
3. Bapak Joko Setyono, S.E., M.Si. selaku Dosen Pembimbing Akademik sekaligus Ketua Program Studi Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta yang telah membimbing, mengarahkan, memberikan kritik dan saran serta memberikan motivasi dalam penyusunan skripsi ini.
4. Bapak Dr. Ibnu Qizam, S.E., M.Si., Ak.CA selaku Dosen Pembimbing Skripsi yang telah membimbing saya dari awal proses skripsi sampai akhir skripsi.
5. Seluruh Dosen Program Studi Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga yang telah memberikan pengetahuan dan wawasan untuk penulis selama menempuh pendidikan.
6. Seluruh Pegawai dan Staff Tata Usaha Program Studi Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta.
7. Seluruh Pegawai BNI Syariah Cabang Yogyakarta yang telah membantu penulis dalam menyelesaikan tugas skripsi ini.

8. Orang tua tercinta Bapak Memed Sumaedi, Ibu Elis Maryanti, dan adikku Dzulfani Handika Dwi Hakiki yang terus memberikan do'a serta dukungan kepada penulis.
9. Keluarga Bapak Tukiman dan Ibu Yuyun Yuliani selaku orang tua kedua penulis, yang selalu membantu dan mendukung selama kuliah, serta seluruh keluarga besar yang telah memberikan do'a kepada penulis.
10. Buat Nisrina Zulfa Salsabila yang selalu mendukung dan menemani penulis.
11. Sahabat-sahabat perjuangan terbaikku, Agus, Wida, Beki, Adib, Fahmi, Asep, Sandi, Mesty, Lilis aji yang selalu menjadi penyemangat dan teman-teman keluarga besar PS.B yang tidak bisa penulis sebutkan satu per satu.
12. Sahabat-sahabat pergerakan, Regar, Rifki, Regom, Firman, Ilham, Okta. Anshori, Bona yang selalu berbagi ilmu dan pengalaman serta teman-teman keluarga besar Corp Brilliant yang tidak dapat penulis sebutkan satu per satu.
13. Teman-teman Kominitas Jogja Vainglory, Rais, Kecret, Teguh, Feri, Juki yang selalu menjadi penyemangat, serta teman-teman lain yang tidak dapat penulis sebutkan satu per satu.
14. Pak dukuh, Bu dukuh, Mbak Winda, Mbak Nana, Mas Hari, Mas Tono yang telah menjadi orang tua yang baik selama KKN di dusun Ngondel Kulon Gunungkidul, serta teman-teman KKN angkatan 93 yang selalu menjadi penyemangat yang tidak dapat penulis sebutkan satu per satu.
15. Keluarga besar Perbankan Syariah angkatan 2014 yang selalu memberikan warna diperkuliahan yang tidak dapat penulis sebutkan satu per satu.

Semoga Allah SWT membalas kebaikan mereka semua dengan karunia-Nya serta semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi pembacanya. *Aamin Yaa Rabbal Alamiin.*

Yogyakarta, 15 Agustus 2018

Jajang Akhmad Hakiki  
NIM. 14820079



## DAFTAR ISI

<b>HALAMAN JUDUL</b> .....	i
<b>HALAMAN PENGESAHAN SKRIPSI</b> .....	ii
<b>HALAMAN PERSETUJUAN SKRIPSI</b> .....	iii
<b>HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN</b> .....	iv
<b>HALAMAN PERSETUJUAN PUBLIKASI</b> .....	v
<b>HALAMAN MOTTO</b> .....	vi
<b>HALAMAN PERSEMBAHAN</b> .....	vii
<b>PEDOMAN TRANSLITERASI</b> .....	viii
<b>KATA PENGANTAR</b> .....	xii
<b>DAFTAR ISI</b> .....	xiv
<b>DAFTAR TABEL</b> .....	xvi
<b>DAFTAR GAMBAR</b> .....	xvii
<b>DAFTAR LAMPIRAN</b> .....	xviii
<b>ABSTRAK</b> .....	xix
<b>ABSTRACT</b> .....	xx
<b>BAB I PENDAHULUAN</b> .....	1
A. Latar Belakang .....	1
B. Rumusan Masalah .....	6
C. Tujuan.....	6
D. Manfaat .....	7
E. Sistematika Pembahasan.....	7
<b>BAB II LANDASAN TEORI</b> .....	10
A. Telaah Pustaka.....	10
1. Akuntabilitas Karyawan.....	10
2. Akuntansi Keperilakuan.....	14
a. Sikap.....	15
b. Motivasi.....	18
c. Persepsi.....	22
d. Pembelajaran .....	23
e. Kepribadian .....	26
3. Kualitas Informasi Laporan.....	29
4. Manajer .....	31
B. Penelitian Terdahulu.....	34
C. Kerangka Pemikiran .....	35
D. Pengembangan Hipotesis .....	35
<b>BAB III METODOLOGI PENELITIAN</b> .....	39
A. Jenis Penelitian.....	39
B. Populasi dan Sampel .....	39

C. Teknik Pengambilan Sampel .....	40
D. Definisi Operasional Variabel.....	40
E. Metode Pengumpulan Data .....	42
F. Metode Analisis Data.....	43
1. Statistik Deskriptif .....	43
2. Uji Validasi dan Uji Reliabilitas .....	43
a. Uji Validitas .....	43
b. Uji Reliabilitas .....	44
3. Uji Asumsi Klasik.....	44
a. Uji Normalitas .....	44
b. Uji Heteroskedastisitas .....	45
c. Uji Multikolinearitas .....	45
4. Analisis Regresi Linier Berganda .....	46
5. Uji Hipotesis .....	46
a. Uji Koefisien Determinasi ( $R^2$ ).....	46
b. Uji Simultan ( F ) .....	47
c. Uji Parsial ( T ) .....	47
<b>BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN .....</b>	<b>48</b>
A. Analisis Deskriptif .....	48
B. Uji Validitas dan Reliabilitas .....	51
1. Uji Validitas .....	51
2. Uji Reliabilitas .....	54
C. Uji Asumsi Klasik .....	55
1. Uji Normalitas .....	55
2. Uji Heteroskedastisitas.....	56
3. Uji Multikolinearitas .....	57
D. Analisis Regresi Linier Berganda .....	58
E. Uji Hipotesis .....	60
1. Uji Koefisien Determinasi ( $R^2$ ).....	60
2. Uji Simultan ( F ) .....	61
3. Uji Parsial ( T ) .....	61
F. Pembahasan Hasil Penelitian .....	62
<b>BAB V PENUTUP .....</b>	<b>69</b>
A. Kesimpulan.....	69
B. Keterbatasan .....	70
C. Saran.....	70
<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>	<b>72</b>
<b>LAMPIRAN</b>	

## DAFTAR TABEL

<b>Tabel 3.1:</b> Skala Likert.....	43
<b>Tabel 4.1:</b> Profil Responden Berdasarkan Jenis Kelamin.....	48
<b>Tabel 4.2:</b> Pofil Responden Berdasarkan Usia.....	49
<b>Tabel 4.3:</b> Profil Responden Berdasarkan Jenjang Pendidikan.....	49
<b>Tabel 4.4:</b> Propil Responden Berdasarkan Jabatan.....	50
<b>Tabel 4.5:</b> Profil Responden Berdasarkan Lama Bekerja.....	50
<b>Tabel 4.6:</b> Hasil Uji Validitas Variabel Sikap (X1).....	51
<b>Tabel 4.7:</b> Hasil Uji Validitas Variabel Motivasi (X2).....	52
<b>Tabel 4.8:</b> Hasil Uji Validitas Variabel Persepsi (X3).....	52
<b>Tabel 4.9:</b> Hasil Uji Validitas Variabel Pembelajaran (X4).....	53
<b>Tabel 4.10:</b> Hasil Uji Validitas Variabel Kepribadian (X1).....	53
<b>Tabel 4.11:</b> Hasil Uji Validitas Variabel (Y).....	54
<b>Tabel 4.12:</b> Hasil Uji Reliabilitas.....	55
<b>Tabel 4.13:</b> Hasil Uji Normalitas.....	56
<b>Tabel 4.14:</b> Hasil Uji Multikolinearitas.....	57
<b>Tabel 4.15:</b> Hasil Analisis Linier Berganda.....	58
<b>Tabel 4.16:</b> Hasil Uji Hipotesis.....	60

## DAFTAR GAMBAR

<b>Gambar 2.1</b> Kerangka Pemikiran .....	35
<b>Gambar 4.1</b> Hasil Uji Heteroskedastisitas (scatterplot).....	57



## LAMPIRAN

<b>Lampiran 1:</b> Kuesioner Penelitian .....	i
<b>Lampiran 2:</b> Data Jawaban Responde .....	viii
<b>Lampiran 3:</b> Hasil Output Olah Data SPSS 21.....	xi
<b>Lampiran 4:</b> Dokumentasi .....	xxv
<b>Lampiran 5:</b> <i>Curriculum Vitae</i> .....	xxvi



## ABSTRAK

Perilaku karyawan dan pimpinan merupakan unsur yang penting dalam sebuah perusahaan karena akan dapat menentukan kesuksesan suatu perusahaan. Dalam perusahaan perbankan khususnya, perilaku karyawan dibagian penyusunan dan pelaporan keuangan harus lebih diperhatikan terutama dalam menjalankan sistem yang telah diterapkan. Perusahaan juga perlu menerapkan sistem akuntansi keuangan sebagai mekanisme untuk memotivasi dan mempengaruhi perilaku karyawan dalam berbagai cara, sehingga kualitas laporan yang dihasilkan memberikan informasi yang wajar dan dapat dipercaya.

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui tanggung jawab karyawan yang berbasis akuntansi keperilakuan terhadap kualitas informasi laporan manajer pada BNI Syariah Cabang Yogyakarta. Hasil penelitian menunjukkan bahwa variabel sikap, motivasi, persepsi, pembelajaran, dan kepribadian berpengaruh signifikan terhadap kualitas informasi laporan manajer pada BNI Syariah Cabang Yogyakarta.

Kata Kunci : Akuntabilitas Karyawan, Akuntansi Keperilakuan, Kualitas Informasi Laporan Manajer.





## ABSTRACT

*Employee and leadership behavior is an important element in a company because it will determine the success of a company. In banking companies in particular, the behavior of employees in the preparation and financial reporting section must be given more attention, especially in carrying out the system that has been implemented. The company also needs to implement a financial accounting system as a mechanism to motivate and influence employee's behavior in various way, so that the quality of the reports produced provides reasonable and reliable information.*

*This study aims to determine the responsibilities of employees based on behavioral accounting on the quality of information on the manager's report at the BNI Syariah Yogyakarta Branch. The results showed that the variables of attitudes, motivation, perception, learning, and personality had a significant effect on the quality of information on manager's reports on the BNI Syariah Yogyakarta Branch.*

*Keywords: Employee's Accountability, Behavioral Accounting, Quality Report Manager Information.*



# **BAB I**

## **PENDAHULUAN**

### **A. Latar Belakang**

Lembaga perbankan merupakan lembaga yang memegang peranan penting dalam mengatur keuangan masyarakat bahkan negara. Lembaga perbankan ini sangat rentan dengan segala bentuk kecurangan dan penipuan. Tindakan curang dan penipuan yang banyak terjadi didunia perbankan dapat kita lihat pada contoh manipulasi suatu laporan keuangan dimana laporan keuangan dibuat terlihat semakin baik angka-angka yang telah tercantum sehingga para pemakai laporan keuangan menganggap kinerja didalam suatu lembaga adalah baik. Hal ini mengakibatkan reputasi mereka dihadapan pengguna laporan keuangan menjadi baik.

Dari pemaparan tersebut, kita dapat melihat kasus terbaru yang terjadi di bank Bukopin April 2018 lalu. Bank Bukopin telah melakukan modifikasi kartu kredit guna meningkatkan rasio CAR Bank Bukopin. Penyehatan CAR dilakukan oleh Bank Bukopin dengan cara menerbitkan saham baru sebesar 30% dan divestasi 40% saham BSB. Selain itu, Bank Bukopin juga terkena kasus yang menyebabkan beban perseroan meningkat sebesar 148,6 miliar. Hal ini dikarenakan terjadi pembiayaan anak usaha Bank Syariah Bukopin (BSB) terkait penambahan saldo cadangan kerugian penurunan nilai debitor tertentu([www.http://m.detik.com/finance/moneter/d-3994551/bank-bukopin-permak-laporan-keuangan-ini-kata-bi-dan-ojk](http://m.detik.com/finance/moneter/d-3994551/bank-bukopin-permak-laporan-keuangan-ini-kata-bi-dan-ojk)).

Manipulasi suatu laporan tidak hanya terjadi pada laporan keuangan saja, tetapi setiap divisi didalam suatu lembaga juga tidak terlepas dari kecurangan dan penipuan tersebut. Hal ini dikarenakan setiap pimpinan divisi kemungkinan dapat melakukan kesalahan dengan kecurangan demi memberikan laporan hasil kinerja yang baik pada divisi yang menjadi tanggung jawabnya. Sebagai seorang karyawan yang dipimpin oleh manajer divisi, tentu akan mengikuti arahan dari atasan.

Setiap karyawan memiliki sikap yang berbeda-beda terhadap pekerjaan yang menjadi jabatannya. Kita dapat menyebut sikap karyawan ini dengan perilaku. Akuntabilitas (tanggung jawab) setiap karyawan dapat dilihat dari faktor perilaku setiap karyawan. Perilaku tidak hanya berkaitan dengan individu saja, tetapi perilaku dapat mencerminkan kinerja suatu organisasi yang dilihat dari tingkat kelompok. Keperilakuan organisasi pada dasarnya berlandaskan pada ilmu perilaku itu sendiri, yang difokuskan pada tingkah laku manusia dalam berorganisasi. Dengan demikian kerangka dasar teori perilaku organisasi ini didukung oleh komponen pokok yakni individu-individu yang berperilaku dan organisasi formal sebagai wadah dari perilaku tersebut.

Untuk mengetahui perilaku karyawan, maka dilakukanlah riset yang berkaitan dengan keperilakuan tersebut. Riset keperilakuan ini merupakan bidang dari akuntansi yang disebut sebagai akuntansi keperilakuan. Akuntansi keperilakuan merupakan cabang ilmu akuntansi yang didalamnya terdapat sistem akuntansi yang mengatur tingkah laku seorang individu dalam

menjalankan tugas dan kewajibannya untuk memenuhi target perusahaan. Akuntansi keprilakuan ini menitikberatkan pada hubungan antara perilaku manusia dengan sistem akuntansi manajemen. Terdapat 7 aspek keprilakuan dari sisi psikologi, sosial, dan psikologi sosial yang dapat dijadikan acuan perusahaan atau bank dalam melakukan pengamatan dan penilaian yaitu sikap, motivasi, persepsi, kepribadian, pembelajaran, nilai, dan emosi.

Akuntabilitas dan akuntansi keprilakuan saling terkait. Akuntabilitas dipengaruhi oleh beberapa faktor yaitu kemampuan dan keahlian, pengetahuan, rancangan kerja, kepribadian, motivasi kerja, kepemimpinan, gaya kepemimpinan, budaya organisasi, kepuasan kerja, lingkungan kerja loyalitas, komitmen, dan disiplin kerja (Kasmir, 2016: 189). Sedangkan aspek suatu keprilakuan dari sisi psikologi dan psikologi sosial adalah sikap, motivasi, persepsi, pembelajaran, dan kepribadian (Ramanauskas-Marconi, 1989: 28). Keterkaitan antara keduanya bahwa beberapa faktor-faktor yang mempengaruhi akuntabilitas juga merupakan aspek keprilakuan. Oleh karena itu, peneliti akan melihat akuntabilitas karyawan melalui aspek dalam akuntansi keprilakuan.

Didalam internal bank, peran karyawan dan manajer sangat penting dalam penyusunan laporan, dan harus menjunjung tinggi nilai-nilai yang baik didalam penyusunan laporan. Sebagai karyawan suatu bank, maka menghasilkan laporan yang berkualitas adalah hal yang sangat penting. Bank adalah perusahaan jasa yang melayani lalu lintas pembayaran dan tempat menyimpan uang seluruh masyarakat. Penyajian angka-angka didalam

laporan keuangan dan pengungkapan informasi yang sebenarnya dalam laporan pertanggungjawaban adalah hal amanah yang harus dijaga untuk mendapatkan kepercayaan dari manajer dan masyarakat luas.

Dengan adanya sistem yang mengatur tingkah laku individu akan berdampak pada kualitas laporan data-data perusahaan yang nantinya bisa digunakan sebagai tolak ukur keberhasilan dari sebuah perusahaan tersebut. Setiap individu mempunyai tujuannya masing-masing, sekaligus bertanggungjawab mencapai tujuan organisasi. Untuk itu, keselarasan tujuan antara individu dan organisasi diperlukan untuk mewujudkan terjadinya sinergi antara individu dan organisasi. Selain itu, dengan adanya sistem tersebut dapat dijadikan sebagai bahan evaluasi oleh manajer terhadap karyawan-karyawannya. Dengan demikian manajer dapat menyusun strategi untuk periode selanjutnya.

Kasus yang terjadi pada Bank Bukopin menjadi pembelajaran bagi bank-bank lain dalam melakukan penyampaian laporan keuangan maupun laporan-laporan pertanggungjawaban divisi. Peneliti mengkhususkan pembahasan pada kualitas suatu laporan pertanggungjawaban divisi dan tidak menekankan pada laporan keuangan. Hal ini dikarenakan laporan pertanggungjawaban dibuat oleh karyawan-karyawan dan manajer divisi yang kemudian disampaikan kepada manajer perbankan bersangkutan. Jika kecurangan pada laporan keuangan dapat diamati dan dianalisis dari angka-angka yang tertera dalam laporan, tetapi suatu laporan pertanggungjawaban divisi belum tentu dapat langsung dilihat dengan kasat mata adanya

kecurangan ataupun penipuan laporan. Oleh karena itu, peneliti mengambil teori-teori pada akuntansi keperilakuan sebagai acuan dalam menilai bagaimana tanggung jawab seorang karyawan didalam divisi dalam menyelesaikan laporan pertanggungjawaban divisi.

Fungsi menganalisis akuntabilitas karyawan ini adalah kita dapat mengetahui bagaimana reaksi dan perilaku karyawan dalam mengemban tugas mereka dan kita dapat mengetahui bahwa karyawan-karyawan yang memiliki perilaku baik otomatis dalam melakukan tindakan keurangan adalah minimum bahkan tidak mau melakukan kecurangan. Hal inilah yang membedakan penelitian ini dengan penelitian yang lainnya. Yaitu penelitian ini menitikberatkan pada laporan pertanggungjawaban divisi yang tidak bisa dilihat dengan angka jika terjadi kesalahan , sedangkan penelitian lain menggunakan laporan keuangan dalam mendeteksi kecurangan.

Analisis perilaku ini dapat menjadi bahan pengambilan keputusan tentang karyawan dan jabatannya. Terdapat kemungkinan bahwa karyawan menempati posisi yang salah dalam jabatan sehingga dalam melakukan pekerjaan tidak maksimal.

Melihat kasus yang terjadi pada Bank Bukopin tersebut, peneliti ingin mengetahui perilaku-perilaku karyawan Bank BNI Syariah Cabang Yogyakarta dengan mengambil judul ***Analisis Akuntabilitas Karyawan Berbasis Akuntansi Keperilakuan Terhadap Kualitas Informasi Laporan Manajer.***



**B. Rumusan Masalah**

1. Apakah sikap mempengaruhi kualitas informasi laporan manajer pada BNI Syariah Cabang Yogyakarta?
2. Apakah motivasi mempengaruhi kualitas informasi laporan manajer pada BNI Syariah Cabang Yogyakarta?
3. Apakah persepsi mempengaruhi kualitas informasi laporan manajer pada BNI Syariah Cabang Yogyakarta?
4. Apakah pembelajaran mempengaruhi kualitas informasi laporan manajer pada BNI Syariah Cabang Yogyakarta?
5. Apakah kepribadian mempengaruhi kualitas informasi laporan manajer pada BNI Syariah Cabang Yogyakarta?

**C. Tujuan Penelitian**

1. Untuk mengetahui pengaruh sikap terhadap kualitas informasi laporan manajer pada BNI Syariah Cabang Yogyakarta.
2. Untuk mengetahui pengaruh motivasi terhadap kualitas informasi laporan manajer pada BNI Syariah Cabang Yogyakarta.
3. Untuk mengetahui pengaruh persepsi terhadap kualitas informasi laporan manajer pada BNI Syariah Cabang Yogyakarta.
4. Untuk mengetahui pengaruh pembelajaran terhadap kualitas informasi laporan manajer pada BNI Syariah Cabang Yogyakarta.
5. Untuk mengetahui pengaruh kepribadian terhadap kualitas informasi laporan manajer pada BNI Syariah Cabang Yogyakarta.

#### **D. Manfaat Penelitian**

1. Bagi BNI Syariah, penelitian ini diharapkan dapat memberikan informasi kepada manajer atau pemimpin bank dalam melihat kualitas dari pelaporan yang dilakukan oleh seorang karyawan. Selain itu juga penelitian ini diharapkan menjadi menjadi sebuah landasan atau penentuan strategi yang akan diambil seorang manajer dimasa yang akan datang dan dalam periode tertentu.
2. Bagi masyarakat, penelitian ini diharapkan dapat menjadi pengetahuan bahwa perilaku dapat mempengaruhi suatu pembuatan laporan, baik laporan keuangan maupun laporan-laporan pertanggungjawaban dan dapat digunakan sebagai bahan referensi dan bahan pertimbangan untuk mengadakan penelitian lebih lanjut.
3. Bagi penulis, penelitian ini bermanfaat menambah wawasan peneliti tentang akuntansi keperilakuan dan laporan pertanggungjawaban, serta menambah kemampuan peneliti dalam menganalisis data-data ekonomi.
4. Bagi lembaga keuangan dan non-keuangan, penelitian ini diharapkan dapat memberikan pengetahuan kepada karyawan ataupun pimpinan lembaga bahwa mempertimbangkan keperilakuan didalam lembaga adaah penting.

#### **E. Sistematika Pembahasan**

Sistematika pembahasan menggambarkan jalannya pemikiran penulis dari awal hingga akhir penulisan. Sistematika pembahasan dalam penelitian ini adalah sebagai berikut:

## **1. Bagian Awal**

Bagian ini meliputi halaman judul, surat pengesahan, persetujuan, pernyataan keaslian, persetujuan publikasi, motto, halaman persembahan, pedoman transliterasi arab-latin, kata pengantar, daftar isi, daftar tabel, daftar gambar/grafik, daftar lampiran dan abstrak.

## **2. Bagian Isi**

### **BAB I Pendahuluan**

Bab pertama ini merupakan pendahuluan yang juga merupakan salah satu bagian penting yang disusun sebagai langkah awal menentukan latar belakang merumuskan masalah dan tujuan dari penelitian ini. Pada bab ini peneliti juga menguraikan beberapa kegunaan atau manfaat yang diharapkan dapat memberikan sumbangsih bagi dunia akademis maupun praktisi.

### **BAB II Kerangka Teori dan Pengembangan Hipotesis**

Bab kedua ini berisi landasan teori disertai dengan telaah pustaka yang berkaitan dengan penelitian dan teori yang relevan dengan penelitian dan mencakup hasil penelitian sebelumnya. Landasan teori dan telaah pustaka yang dilakukan menjadi dasar pembaharuan dari penelitian ini, setelah itu dibentuklah pengembangan hipotesis penelitian

### **BAB III Metode Penelitian**

Bab metode penelitian digunakan untuk mengetahui hasil dan hubungan variabel independen dan variabel dependen yang meliputi jenis dan sifat penelitian, populasi dan penentuan sampel, jenis data dan

pengumpulan data, definisi operasional variabel, operasionalisasi variabel penelitian serta metode analisis data.

#### **BAB IV Hasil Penelitian dan Pembahasan**

Bab ini menguraikan hasil yang didapat dari penelitian ini berupa analisis deskriptif kuantitatif dan analisis regresi linier berganda serta interpretasi data yang telah diolah. Interpretasi data akan menghasilkan pembahasan dan menjawab pertanyaan-pertanyaan yang muncul pada rumusan masalah.

#### **BAB V Penutup**

Bab penutup berisi kesimpulan dari hasil penelitian dan pembahasan yang telah dikemukakan sebelumnya. Pada bab ini penulis juga memberikan saran untuk pihak yang memiliki kepentingan yang sama serta memaparkan kekurangan dari penelitian ini guna menjadi bahan evaluasi bagi penelitian selanjutnya.

### **3. Bagian Akhir**

Bagian akhir ini berisi bagian referensi yang digunakan sebagai bahan acuan dan pertimbangan dalam penelitian ini dan informasi terkait serta lampiran-lampiran.

## **BAB V**

### **PENUTUP**

#### **A. Kesimpulan**

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh perilaku karyawan BNI Syariah cabang Yogyakarta. Berdasarkan hasil penelitian dan pembahasan yang telah diuraikan dalam bab sebelumnya, maka dapat ditarik kesimpulan sebagai berikut:

1. Berdasarkan uji F dapat disimpulkan bahwa variabel Sikap, Motivasi, Persepsi, Pembelajaran, dan Kepribadian secara bersama-sama memiliki pengaruh yang signifikan terhadap Kualitas Informasi Laporan Keuangan pada BNI Syariah Cabang Yogyakarta.
2. Berdasarkan uji t (secara parsial) dapat disimpulkan bahwa:
  - a. Sikap karyawan tidak berpengaruh signifikan terhadap Kualitas Informasi Laporan Manajer BNI Syariah Cabang Yogyakarta.
  - b. Motivasi karyawan berpengaruh positif signifikan terhadap Kualitas Informasi Laporan Manajer BNI Syariah Cabang Yogyakarta. Oleh karena itu, semakin banyak motivasi yang karyawan dapatkan, semakin baik pula pekerjaan yang mereka lakukan.
  - c. Persepsi karyawan berpengaruh positif signifikan terhadap Kualitas Informasi Laporan Manajer BNI Syariah Cabang Yogyakarta. Oleh karena itu, semakin baik persepsi karyawan terhadap pekerjaannya, semakin baik juga Kualitas Laporan Informasi Manajer yang dibuatnya.

- d. Pembelajaran karyawan berpengaruh signifikan terhadap Kualitas Informasi Laporan Manajer BNI Syariah Cabang Yogyakarta. Oleh karena itu, semakin tinggi cara belajar karyawan semakin berkurang Kualitas Informasi Laporan Manajer yang dihasilkan.
- e. Kepribadian berpengaruh positif signifikan terhadap Kualitas Informasi Laporan Manajer BNI Syariah Cabang Yogyakarta. Oleh karena itu, semakin besar rasa kepribadian seorang karyawan semakin besar juga keaslian Kualitas Informasi Laporan Manajer.

#### **B. Keterbatasan**

1. Periode waktu penelitian yang terbatas yaitu pada bulan Juli 2018 terkait penyebaran kuesioner di Kota Yogyakarta.
2. Dalam penelitian ini, peneliti tidak dapat mengontrol jawaban responden untuk memberikan jawaban yang sesuai dengan kondisi yang sesungguhnya. Sehingga diperlukan kecermatan dalam memilih responden untuk dapat mewakili jawaban yang sesungguhnya.
3. Variabel independen yang digunakan peneliti adalah variabel bersifat exact (mutlak). Masih terdapat variabel lain yang bisa mempengaruhi Kualitas Informasi Laporan Manajer BNI Syariah Cabang Yogyakarta.

#### **C. Saran**

1. Bagi BNI Syariah dalam penelitian ini secara parsial variabel Sikap tidak berpengaruh signifikan terhadap Kualitas Informasi Laporan Manajer. Oleh karena itu perlu adanya perhatian khusus terhadap sikap karyawan dari para manajer BNI Syariah Cabang Yogyakarta.



2. Bagi peneliti yang akan melakukan penelitian dengan tema yang sama diharapkan dapat melakukan penyempurnaan dengan memperluas ruang lingkup terkait variabel dan jumlahnya maupun teknik analisis data yang dilakukan.



## Daftar Pustaka

- Andriyani, Rinny; M.Ridwan N; dan Praningrum. (2011). Pengaruh upaya, kemampuan, dan persepsi peran terhadap kinerja pegawai biro administrasi pembangunan sekretariat daerah propinsi Bengkulu. *Jurnal Ilmiah Manajemen*. 10(1), 16-20
- Aprilia, Windy. (2012). Pengaruh kompensasi, motivasi dan komitmen organisasional terhadap kinerja karyawan bagian akuntansi. *Jurnal Akuntansi*. 2(2), 216-20.
- Arisandy. D. (2004). Hubungan antara persepsi karyawan terhadap disiplin kerja karyawan bagian produksi pabrik kramik. *Jurnal Psyche*. 1(2), 23.
- Baridwan, Zaki. (2008). *Intermediate Accounting*. Edisi Delapan. Yogyakarta: BPF.
- Ghozali, Imam. (2005). *Aplikasi Analisis Multivariat Dengan Program SPSS*. Semarang : Badan Penerbit Universitas Diponegoro.
- Ghozali, Imam. (2009). *Aplikasi Analisis Multivariat Dengan Program SPSS*. Semarang: Badan Penerbit Universitas Diponegoro.
- Ghozali, Imam. (2011). *Aplikasi Analisis Multivariat Dengan Program SPSS*. Semarang: BPUD.
- Harjono, Hery. (2014). Pengaruh akuntabilitas dan transparansi terhadap pengelolaan anggaran. *Jurnal Bisnis*. 5(2), 534-539.
- Hasibuan, Malayu SP. (2003). *Organisasi dan Motivasi: Dasar peningkatan produktivitas*. Jakarta: Bumi Aksara.
- Hasibuan, Malayu SP. (2007). *Organisasi dan Motivasi*. Jakarta: Bumi Aksara.
- Indarti, Sri. Hendriani, Susi. Mahda, Mutia. (2014). Pengaruh faktor kepribadian pegawai dan lingkungan kerja terhadap kinerja pegawai pada kantor regional xii bkn pekanbaru. *Jurnal Ekonomi*, 22(1), 1-5.
- Japariyanto, Edwin. (2006). Analisis pembentukan disonansi kognitif konsumen pemilik mobil toyota avanza. *Jurnal Manajemen Pemasaran*, 1(2), 81-88.
- Kasmir. (2016). *Manajemen sumber daya manusia: Teori dan Praktik*. Jakarta: Rajawali Pers.
- Kuncoro, Mudrajad. (2002). *Metode kuantitatif teori dan aplikasi untuk bisnis dan ekonomi*. Yogyakarta: UPP AMP YKPN.

- Lubis, Arfan Ikhsan. (2008). *Metodologi Penelitian Akuntansi Keperilakuan*. Yogyakarta: Graha Ilmu.
- Lubis, Arfan Ikhsan. (2010). *Akuntansi Keperilakuan Edisi 2*. Jakarta: Salemba Empat.
- Mahmudi. (2011). *Akuntansi Sektor Publik*. Yogyakarta: UII Pers
- Marantika, Evaliana. (2016). Analisis aspek keperilakuan terhadap penerapan sistem akuntansi persediaan pada PT. Surya wenang indah manado. *Jurnal EMBA*. 4(1), 690-699.
- Maraghi, Ahmad Mustofa. (1988). *Terjemah Tafsir Al-Maraghi, juz XIII*. Semarang: Toha Putra.
- Mogontha, Wulan. (2016). Analisis pengaruh aspek keperilakuan terhadap sistem akuntansi. *Jurnal Riset Akuntansi*. 12(2), 1060-1068.
- Nurjanah. Rian. (2016). Kepribadian karyawan dan budaya organisasi: Faktor determinan keterkaitan karyawan. *Jurnal Manajemen*, 20(2), 310-316.
- Peraturan Standar Akuntansi Keuangan (PSAK). *Kerangka dasar penyusunan penyajian laporan keuangan*. Nomor 12
- Rombe, Anmar. (2016). Analisis sistem kas berbasis akuntansi keperilakuan dalam pelaporan arus kas pada PT. Bank Sulutgo. *Jurnal Berkala Ilmiah Efisiensi*. 16(1), 459-468.
- Robbins, S.P dan Timothy A.J. (2008). *Perilaku Organisasi, Organizational Behavior*. Jakarta: Salemba Empat
- Sanjaya, Wina. (2008). *Strategi Pembelajaran*. Jakarta : Kencana Prenada Media Grup.
- Sanusi, Anwar. (2013). *Metodologi Penelitian Bisnis*. Jakarta: Salemba Empat.
- Siahaan, B.Z. (2007). Pengaruh Kemampuan Kerja, Persepsi Peran, dan Motivasi Kerja Terhadap Kinerja Pegawai Administrasi Universitas Negeri Jakarta. *Jurnal Manajemen Pendidikan*. 2(1), 48-57.
- Siegel. Marconi, Ramanauskas. (1989). *Behavioral Accounting*. United States Of America: South-Western Publishing.
- Sugiyono. (2010). *Metode Penelitian Bisnis*. Bandung: Alfabeta.

Suharyadi dan Purwanto. (2004). *Statistika Untuk Ekonomi & Keuangan Modern*, Jakarta: Salemba Empat.

Pratiwi. Ulis Purnama Sari. (2016). Relationship between personality (openness, conscientiousness, extraversion agreeableness, emotional stability) with student's environmental moral behavior. *Jurnal IJEEM*. 1(2). 1-7.

Yadiyati, Winwin. Mubarak, Abdulloh. (2017). *Kualitas Pelaporan Keuangan: Kajian Teoritis dan Empiris*. Jakarta: Kencana.

Wardhani, Tirtamas Wisnu dan Ida B.P Astika. (2018). Pengaruh kompetensi, akuntabilitas, dan independensi pada kualitas audit dengan etika auditor sebagai variabel moderasi. *Jurnal Akuntansi*. 23(1), 30-39.

Widyasari, Made. (2013). Hubungan sikap karyawan dengan motivasi kerja dan prestasi kerja. *Jurnal Manajemen, Strategi Bisnis, dan Kewirausahaan*. 7 (1), 55-70.

Winardi. (2004). *Manajemen Perilaku Organisasi*. Jakarta: Kencana. Cetakan ke 3.

Winardi. (2011). *Motivasi dan Pemotivasian Dalam Manajemen*. Jakarta: PT. Raja Grafindo Persada.

[www.bni.go.id](http://www.bni.go.id) diakses 20 juni 2018

[www.kamusbahasaindonesia.org](http://www.kamusbahasaindonesia.org) diakses 05 Maret 2018

[www.http://m.detik.com/finance/moneter/d-3994551/bank-bukopin-permak-laporan-keuangan-ini-kata-bi-dan-ojk](http://m.detik.com/finance/moneter/d-3994551/bank-bukopin-permak-laporan-keuangan-ini-kata-bi-dan-ojk) diakses 14 Agustus 2018