

SKRIPSI

PENGARUH *INTELLECTUAL CAPITAL*, *CORPORATE SOCIAL RESPONSIBILITY*,
GOOD CORPORATE GOVERNANCE, DAN *FINANCIAL TECHNOLOGY*
TERHADAP KINERJA KEUANGAN

(Studi pada Perusahaan Perbankan yang Terdaftar di BEI tahun 2021-2024)



Diajukan Melengkapi Persyaratan Dalam Memperoleh
Gelar Sarjana Akuntansi

Oleh :
AISYA AULIA RIZKI
NIM : 2110313220002
PROGRAM STUDI : S1 AKUNTANSI

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS LAMBUNG MANGKURAT
BANJARMASIN
2025

LEMBAR LEGALITAS

**PENGARUH INTELLECTUAL CAPITAL, CORPORATE SOCIAL RESPONSIBILITY,
GOOD CORPORATE GOVERNANCE, DAN FINANCIAL TECHNOLOGY
TERHADAP KINERJA KEUANGAN**

(Studi pada Perusahaan Perbankan yang Terdaftar di BEI tahun 2021-2024)
Yang dipersiapkan dan disusun oleh:

AISYA AULIA RIZKI

NIM : 2110313220002

Telah dipertahankan di depan Tim Penguji pada tanggal 16/10/2025 dan dinyatakan telah
memenuhi syarat untuk diterima

Dosen Pembimbing



Dra. Hj. Rusma Nailiah, M.Si, Ak, CA, CPA
NIP. 19660720 199303 2 002

Dosen Penguji I



Dra. Hj. Isnawati, MM, Ak, CA
NIP. 19640611 199203 2 002

Dosen Penguji II



Norlena, SE, MSA, Ak, CA
NIP. 19670429 199503 2 001

Mengetahui,
Koordinator Program Studi S1 Akuntansi



Alfin, SE, M.Si, Ak, CA, CPS (Aus)
NIP. 19750321 200312 1 001

LEMBAR PENGESAHAN
UNIVERSITAS LAMBUNG MANGKURAT
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS

Nama : Aisya Aulia Rizki
NIM : 2110313220002
Jurusan : SI Akuntansi
Judul Skripsi : Pengaruh *Intellectual Capital*, *Corporate Social Responsibility*,
Good Corporate Governance, dan *Financial Technology*
Terhadap Kinerja Keuangan (Studi pada Perusahaan Perbankan
yang Terdaftar di BEI tahun 2021-2024)
Mata Kuliah Pokok : Akuntansi Manajemen
Ujian Dilaksanakan : Kamis, 16 Oktober 2025

Tim Penguji

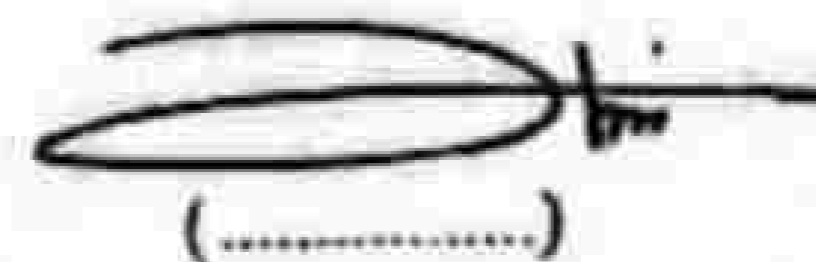
Pembimbing : Dra. Hj. Rusma Nailiah, M.Si, Ak, CA, CPA



Penguji I : Dra. Hj. Isnawati, MM, Ak, CA



Penguji II : Norlena, SE, MSA, Ak, CA



BERITA ACARA PERBAIKAN SKRIPSI

Berdasarkan hasil ujian skripsi yang telah dilaksanakan oleh mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Lambung Mangkurat:

Nama : Aisya Aulia Rizki
NIM : 2110313220002
Program Studi : S1 Akuntansi
Judul Skripsi : Pengaruh *Intellectual Capital*, *Corporate Social Responsibility*, *Good Corporate Governance*, dan *Financial Technology* Terhadap Kinerja Keuangan (Studi pada Perusahaan Perbankan yang Terdaftar di BEI tahun 2021-2024)
Hari, Tanggal Ujian : Kamis, 16 Oktober 2025
Waktu, Tempat : 11.00 – 14.00 & Ruang Ujian 1 FEB ULM
Dengan ini telah melakukan perbaikan skripsi berdasarkan saran Tim Penguji.
Demikian Berita Acara Perbaikan Skripsi yang telah mendapatkan persetujuan dari Tim Penguji.

Mengetahui

Dosen Pembimbing

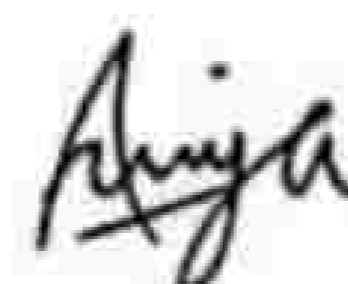


Dra. Hj. Rusma Nailiah, M.Si, Ak, CA, CPA

NIP. 19660720 199303 2 002

Banjarmasin, 13 November 2025

Mahasiswa



Aisya Aulia Rizki

NIM 2110313220002

Koordinator Program Studi S1 Akuntansi



Alfin, SE, M.Si, Ak, CA, CPS (Aus)

NIP. 19750321 200312 1 001

SURAT PERNYATAAN ORISINALITAS

Saya yang bertanda tangan di bawah ini menyatakan dengan sebenar benarnya, bahwa skripsi saya dengan judul "Pengaruh *Intellectual Capital, Corporate Social Responsibility, Good Corporate Governance, dan Financial Technology* terhadap Kinerja Keuangan (Studi pada Perusahaan Perbankan yang Terdaftar di BEI Tahun 2021-2024) adalah hasil penelitian orisinal yang saya lakukan secara mandiri. Seluruh kutipan, referensi, dan sumber lain yang digunakan dalam penelitian ini telah disitasi dan dicantumkan dalam daftar pustaka sesuai dengan Pedoman Penulisan Skripsi Universitas Lambung Mangkurat Tahun 2020. Skripsi ini belum pernah dipublikasikan, diajukan, atau digunakan untuk memperoleh gelar di institusi manapun. Apabila di kemudian hari ditemukan ketidaksesuaian dengan pernyataan ini, saya bersedia menerima sanksi akademik dan/atau hukum sesuai peraturan yang berlaku.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan penuh tanggung jawab.

Banjarmasin, 27 November 2025

Yang membuat pernyataan



Aisia Aulia Rizki

NIM 2110313220002

KATA PENGANTAR

Bismillahirrahmanirrahim

Alhamdulillah, Puji Syukur kehadiran Allah SWT atas segala limpahan rahmat dan hidayah-Nya, yang telah memberikan petunjuk, kemudahan serta nikmat-Nya. Tak lupa Shalawat serta salam selalu tercurah kepada baginda Rasulullah Muhammad S.A.W, untuk suri tauladan yang paling sempurna bagi seluruh umat manusia. Atas kehendak-Nya dan izin-Nya lah sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul **“Pengaruh *Intellectual Capital, Corporate Social Responsibility, Good Corporate Governance, dan Financial Technology* terhadap Kinerja Keuangan (Studi pada Perusahaan Perbankan yang Terdaftar di BEI Tahun 2021-2024)”**. Skripsi ini disusun sebagai salah satu syarat untuk menyelesaikan pendidikan dan memperoleh gelar pada jenjang Sarjana (S1) Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Lambung Mangkurat.

Penyusunan skripsi ini penulis sadari bahwa tidak terlepas dari bantuan, arahan, bimbingan, doa, semangat, dukungan, dan nasihat dari semua pihak yang telah membantu dalam proses penyelesaian skripsi ini, sehingga dengan ini penulis ingin mengucapkan terima kasih kepada:

1. Bapak Prof. Dr. Ahmad Alim Bachri, SE, M.Si selaku Rektor Universitas Lambung Mangkurat Banjarmasin beserta jajaran Rektorat periode 2022-2026.
2. Bapak Prof. Dr, H. Ahmad Yunani, SE, M.Si selaku Dekan FEB ULM Banjarmasin periode 2023-2027.
3. Bapak Alfian, SE, M.Si, Ak, CA, CPS (Aus) selaku Dosen Koordinator Program Studi S1 Akuntansi FEB ULM, Banjarmasin.

4. Ibu Dra. Hj. Rusma Nailiah, M.Si, Ak, CA, CPA selaku dosen pembimbing, yang telah dengan sabar dan penuh dedikasi membimbing, mengarahkan, serta memberikan saran yang sangat berharga kepada penulis selama proses penyusunan skripsi ini, mulai dari awal hingga akhir. Terima kasih yang sebesar-besarnya penulis sampaikan atas kesediaan Ibu membimbing, meskipun penulis menyelesaikan tugas akhir ini dengan tidak cepat, Ibu tetap sabar dan tidak lelah memberikan arahan. Semoga Ibu dan keluarga senantiasa diberi kesehatan, kelimpahan rezeki, serta dimudahkan segala urusan, baik di dunia maupun di akhirat.
5. Ibu Dra. Hj. Isnawati, MM, Ak, CA selaku Dosen Penguji I dan Ibu Norlena, SE, MSA selaku Dosen Penguji II yang telah memberikan arahan, masukan, serta saran perbaikan yang sangat berarti dalam pelaksanaan sidang proposal maupun sidang skripsi. Terima kasih atas waktu, perhatian, dan kontribusi yang Ibu berikan, sehingga skripsi ini dapat berkembang menjadi lebih baik. Semoga segala kebaikan dan ilmu yang Ibu berikan menjadi amal jariyah dan dibalas dengan limpahan keberkahan untuk Ibu beserta keluarga.
6. Ibu Novika Rosari, SE, M.Si, Ak, CA selaku Dosen Penasihat Akademik, yang telah menjadi sosok pembimbing sekaligus tempat penulis bersandar dalam menjalani masa perkuliahan. Terima kasih atas segala bimbingan, arahan, nasihat, dan motivasi yang Ibu berikan sejak awal perkuliahan hingga penulis berhasil menyelesaikan studi. Ibu selalu hadir dengan ketulusan dan kedekatan yang memberikan kenyamanan bagi mahasiswa, termasuk penulis. Semoga Ibu dan keluarga senantiasa diberi kesehatan, kelapangan rezeki, serta kemudahan dalam setiap urusan.

7. Seluruh Bapak dan Ibu Dosen Pengajar Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Lambung Mangkurat, yang telah mendidik, membimbing, serta memberikan ilmu yang sangat berharga kepada penulis selama masa perkuliahan. Terima kasih atas dedikasi dan ketulusan Bapak dan Ibu dalam membagikan ilmu pengetahuan, yang menjadi bekal penting bagi penulis dalam menyelesaikan studi dan menghadapi dunia profesional ke depannya.
8. Seluruh Staf Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Lambung Mangkurat, yang telah membantu penulis melalui berbagai bentuk dukungan, khususnya dalam memberikan informasi dan pelayanan administrasi, baik selama masa perkuliahan maupun dalam proses penyusunan skripsi ini. Terima kasih atas bantuan dan kerja sama yang diberikan dengan penuh keramahan dan ketulusan.
9. Orang tua penulis, Pepo Andre Aristo Valentino dan Memo Febriani, yang telah membesarkan, mendidik, dan menyayangi penulis dengan sepenuh hati. Terima kasih atas segala doa, kasih sayang, dan pengorbanan yang tiada henti, yang menjadi kekuatan terbesar penulis dalam menjalani setiap langkah dalam hidup, termasuk menyelesaikan studi ini. Setiap pelukan, nasihat, dan semangat yang diberikan adalah cahaya yang menerangi saat gelap dan alasan terbesar penulis untuk terus bertahan. Penulis tidak akan pernah mampu membalas semua kebaikan dan cinta yang telah diberikan, namun semoga keberhasilan ini menjadi wujud kecil dari rasa terima kasih yang tulus. Semoga Allah SWT senantiasa melimpahkan keberkahan, kesehatan, dan kebahagiaan kepada Pepo dan Memo di dunia dan akhirat.

10. Saudara penulis, Kaka Vienna, Ka Muhammad, Abang Rama, keponakan tercinta Ilmi, serta seluruh keluarga besar penulis, terima kasih yang tulus penulis sampaikan atas segala doa, dukungan, perhatian, serta tawa dan kebahagiaan yang kalian hadirkan selama masa perkuliahan ini. Kehadiran kalian, baik dalam bentuk semangat, obrolan ringan, atau sekadar candaan yang menghibur, menjadi kekuatan besar yang membantu penulis melewati setiap tantangan. Terima kasih telah menjadi rumah yang hangat, tempat penulis selalu merasa diterima dan didukung tanpa syarat.
11. Kucing-kucing tersayang penulis: Kochi, Thomas, Kimi, dan Rosie, yang telah menjadi teman sejati selama proses penulisan skripsi ini. Terima kasih atas kehadiran kalian yang selalu menghibur di tengah kelelahan, meski terkadang justru datang dengan tingkah laku lucu dan mengganggu. Secara khusus, penulis ingin mengenang Kochi, yang telah menjadi bagian dari hidup penulis selama sembilan tahun terakhir, dan setia menemani hingga bulan Juni 2025 lalu. Terima kasih, Kochi, telah menjadi pelipur lara yang setia, terutama di saat-saat sulit. Semoga Kochi bahagia dan tenang di sana, melihat maminya akhirnya berhasil menyelesaikan perjalanan ini. Kepergianmu meninggalkan ruang kosong, tapi juga cinta yang tak akan hilang.
12. Teman-teman penulis selama masa perkuliahan, yaitu Desi, Rasi, Hikmah, Rizma, Nopi, Buhari, Ariya, Aji, Fajar, Suci, Caca, Rindy, Farah, Jojo, dan (Alm.) Akbar—terima kasih telah menjadi bagian penting dalam perjalanan ini. Sejak awal perkuliahan hingga akhirnya penulis menyelesaikan studi, kalian selalu hadir dengan semangat, dukungan, doa, dan nasihat yang begitu

berarti. Terima kasih atas kebersamaan, tawa, dan bantuan yang tidak ternilai selama bertahun-tahun ini. Semoga tali pertemanan ini tetap terjaga erat hingga di masa depan, dan semoga (Alm.) Akbar diberi tempat terbaik di sisinya.

13. Seluruh teman-teman Program Studi S1 Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Lambung Mangkurat angkatan 2021, terima kasih atas kebersamaan, bantuan, serta semangat yang telah diberikan kepada penulis selama masa perkuliahan. Dukungan dan kerja sama kalian menjadi bagian penting dalam perjalanan studi ini. Semoga seluruh kebaikan yang telah dibagi membawa keberkahan dan kesuksesan untuk kita semua di masa depan.
14. Kepada semua pihak yang telah memberikan doa, dukungan, dan bantuan, baik secara langsung maupun tidak langsung, yang tidak dapat disebutkan satu per satu, penulis mengucapkan terima kasih yang sebesar-besarnya. Setiap bentuk perhatian dan kebaikan yang diberikan sangat berarti dan turut berperan dalam terselesaikannya skripsi ini. Semoga kebaikan tersebut dibalas dengan limpahan berkah dan kemudahan dalam segala urusan.
15. Terima kasih juga penulis sampaikan kepada diri sendiri, yang telah bertahan, berjuang, dan tidak menyerah meskipun dihadapkan pada berbagai rintangan sepanjang perjalanan ini. Terlepas dari segala hal yang terjadi, penulis berhasil melewati semuanya dan sampai di titik ini. Terima kasih telah terus melangkah, meski kadang dengan air mata dan keraguan. Hari ini, penulis bangga atas segala usaha dan perjuangan yang telah dilakukan.

Penulis menyadari bahwa penelitian ini masih jauh dari sempurna. Masih terdapat berbagai kekurangan dan keterbatasan, baik dalam penyajian maupun dalam pembahasan materi. Oleh karena itu, penulis sangat mengharapkan kritik dan saran yang membangun demi perbaikan dan penyempurnaan penelitian ini di masa mendatang. Semoga penelitian ini dapat memberikan manfaat serta menjadi dasar bagi peneliti selanjutnya untuk mengembangkan kajian yang lebih baik.

Banjarmasin, 27 November 2025

Penulis



Aisya Aulia Rizki

NIM. 2110313220002

ABSTRACT

Aisya Aulia Rizki (2025). *The Effect of Intellectual Capital, Corporate Social Responsibility, Good Corporate Governance, and Financial Technology on Financial Performance (Study on Banking Companies Listed on the IDX in 2021-2024). Advisor: Mrs. Dra. Hj Rusma Nailiah, M.Si, Ak, CA, CPA*

This study aims to determine and analyze the effect of Intellectual Capital, Corporate Social Responsibility, Good Corporate Governance, and Financial Technology on the financial performance of banking companies listed on the Indonesia Stock Exchange (IDX) during the 2021-2024 period.

The research method uses purposive sampling technique to determine 33 companies as research samples. The data were analyzed using multiple linear regression analysis with the help of IBM SPSS Statistics software version 27. Financial performance is measured by the Return On Assets (ROA) ratio.

The results showed that Intellectual Capital and Financial Technology affect Return On Assets, while Corporate Social Responsibility and Good Corporate Governance have no effect on Return On Assets..

Keywords: Financial Performance Return On Assets, Intellectual Capital, Corporate Social Responsibility, Good Corporate Governance, Financial Technology

ABSTRAK

Aisya Aulia Rizki (2025). Pengaruh *Intellectual Capital*, *Corporate Social Responsibility*, *Good Corporate Governance*, dan *Financial Technology* terhadap Kinerja Keuangan (Studi pada Perusahaan Perbankan yang Terdaftar di BEI Tahun 2021-2024). Pembimbing: Ibu Dra. Hj. Rusma Nailiah, M.Si, Ak, CA, CPA

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui dan menganalisis pengaruh *Intellectual Capital*, *Corporate Social Responsibility*, *Good Corporate Governance*, dan *Financial Technology* terhadap kinerja keuangan perusahaan perbankan yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI) selama periode 2021–2024.

Metode penelitian menggunakan teknik *purposive sampling* untuk menentukan 33 perusahaan sebagai sampel penelitian. Data dianalisis menggunakan analisis regresi linier berganda dengan bantuan *software IBM SPSS Statistics* versi 27. Kinerja keuangan diukur dengan rasio *Return On Assets* (ROA).

Hasil penelitian menunjukkan bahwa *Intellectual Capital* dan *Financial Technology* berpengaruh terhadap *Return On Assets*, sedangkan *Corporate Social Responsibility* dan *Good Corporate Governance* tidak berpengaruh terhadap *Return On Assets*.

Kata Kunci: Kinerja Keuangan, *Return On Assets*, *Intellectual Capital*, *Corporate Social Responsibility*, *Good Corporate Governance*, *Financial Technology*

DAFTAR ISI

SURAT PERNYATAAN ORISINALITAS	i
KATA PENGANTAR.....	v
ABSTRACT	xi
ABSTRAK	xii
DAFTAR ISI	xiii
DAFTAR TABEL.....	xv
DAFTAR BAGAN	xvi
DAFTAR LAMPIRAN	xvii
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Rumusan Masalah	12
1.3 Tujuan Penelitian.....	12
1.4 Manfaat Penelitian.....	13
1.4.1 Manfaat Teoritis	13
1.4.2 Manfaat Praktis	13
1.5 Sistematika pembahasan	14
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	16
2.1 Landasan Teori	16
2.1.1 Teori Stakeholder	16
2.1.2 Kinerja Keuangan.....	19
2.1.3 <i>Intellectual Capital</i>	23
2.1.4 <i>Corporate Social Responsibility</i>	26
2.1.5 <i>Good Corporate Governance</i>	28
2.1.6 <i>Financial Technology</i>	31
2.2 Hasil Penelitian dan Jurnal yang Relevan	36
BAB III KERANGKA KONSEPTUAL DAN HIPOTESIS.....	39
3.1 Kerangka Konseptual	39
3.2 Hipotesis Penelitian.....	47
3.2.1 Pengaruh <i>Intellectual Capital</i> terhadap Kinerja Keuangan.....	47
3.2.2 Pengaruh <i>Corporate Social Responsibility</i> terhadap Kinerja Keuangan.....	48
3.2.3 Pengaruh <i>Good Corporate Governance</i> terhadap Kinerja Keuangan.....	49
3.2.4 Pengaruh <i>Financial Technology</i> terhadap Kinerja Keuangan.....	51
BAB IV METODOLOGI PENELITIAN	54
4.1 Ruang Lingkup Penelitian.....	54
4.2 Jenis Penelitian.....	54

4.3	Tempat Penelitian	54
4.4	Unit Analisis	55
4.5	Populasi dan Sampel	55
4.6	Variabel dan Definisi Operasional Variabel	59
4.6.1	Kinerja keuangan perusahaan (Y)	60
4.6.2	<i>Intellectual Capital</i> (X1)	60
4.6.3	<i>Corporate Social Responsibility</i> (X2)	63
4.6.4	Good Corporate Governance (X3)	64
4.6.5	Financial Technology (X4)	67
4.7	Teknik Pengumpulan data	67
4.8	Teknik Analisis Data	68
4.8.1	Analisis Deskriptif	68
4.8.2	Uji Asumsi Klasik	68
4.8.3	Uji Regresi Linier Berganda	71
4.8.4	Uji Kesesuaian Model	72
4.8.5	Uji Hipotesis	73
BAB V HASIL DAN PEMBAHASAN		75
5.1	Gambaran Umum Objek Penelitian	75
5.1.1	Gambaran Umum Bursa Efek Indonesia	75
5.1.2	Gambaran Umum Sampel Penelitian	77
5.2	Hasil dan Analisis	87
5.2.1	Statistik Deskriptif	87
5.2.2	Uji Asumsi Klasik	90
5.2.3	Analisis Regresi Linier Berganda	100
5.2.4	Analisis Regresi Linier Berganda	102
5.2.5	Uji Hipotesis	105
5.2.6	Pembahasan Hasil Penelitian	108
5.2.7	Implikasi Hasil Penelitian	116
5.2.8	Keterbatasan Penelitian	119
BAB VI PENUTUP		120
6.1	Kesimpulan	120
6.1	Saran	122
DAFTAR PUSTAKA		123
LAMPIRAN		127

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1	Jumlah Aset Perbankan Indonesia periode 2021-2024	3
Tabel 1.2	Rata-rata <i>Return on Assets</i> (ROA) perusahaan perbankan 2021-2024 ..	8
Tabel 2.1	Penelitian Terdahulu	36
Tabel 4.1	Daftar Populasi Perusahaan	56
Tabel 4.2	Kriteria Sampel Penelitian	58
Tabel 4.3	Daftar Sampel Penelitian	59
Tabel 4.4	Kaidah Kasus Autokorelasi	71
Tabel 5.1	Daftar Profil Umum Perusahaan Sampel Penelitian	78
Tabel 5.2	Tabel Variabel dan Pengukurannya	80
Tabel 5.3	Hasil Analisis Statistik Deskriptif	87
Tabel 5.4	Hasil Uji Normalitas (Sebelum Dilakukan Outlier)	91
Tabel 5.5	Tabel Data Outlier	92
Tabel 5.6	Hasil Uji Normalitas (Setelah Dilakukan Outlier)	93
Tabel 5.7	Hasil Uji Multikolinearitas	94
Tabel 5.8	Hasil Uji Heterokedastisitas (Uji Glejser Sebelum Penyembuhan)	96
Tabel 5.9	Hasil Uji Heterokedastisitas (Uji Glejser Setelah Penyembuhan)	97
Tabel 5.10	Hasil Uji Autokorelasi (Sebelum Cochrane Orcutt)	98
Tabel 5.11	Hasil Uji Autokorelasi (Setelah Cochrane Orcutt)	99
Tabel 5.12	Hasil Analisis Regresi Linier Berganda	100
Tabel 5.13	Hasil Uji Koefisien Determinasi R ²	102
Tabel 5.14	Hasil Uji Simultan (Uji F)	104
Tabel 5.15	Hasil Uji Hipotesis (Uji t)	106
Tabel 5.16	Kesimpulan Hasil Uji Hipotesis	110

DAFTAR BAGAN

Bagan 3.1 Kerangka Konseptual.....	46
Bagan 3.2 Model Penelitian.....	53

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Daftar Penentuan Sampel Penelitian	127
Lampiran 2 Perhitungan <i>Value Added</i> (VA).....	130
Lampiran 3 Perhitungan <i>Value Added Capital Employed</i> (VACA)	134
Lampiran 4 Perhitungan <i>Value Added Human Capital</i> (VAHU)	138
Lampiran 5 Perhitungan <i>Structural Capital Value Added</i> (STVA).....	142
Lampiran 6 Perhitungan <i>Value Added Intellectual Capital</i> (VAIC).....	146
Lampiran 7 Pengungkapan <i>Corporate Social Responsibility</i> (CSR).....	150
Lampiran 8 Perhitungan Kepemilikan Saham Institusional.....	157
Lampiran 9 Perhitungan Dewan Direksi dan Komite Audit	161
Lampiran 10 Perhitungan Komisaris Independen.....	165
Lampiran 11 Pengungkapan <i>Financial Technology</i>	169
Lampiran 12 Hasil <i>Output</i> SPSS.....	175
Lampiran 13 Tabel Durbin Watson	180
Lampiran 14 Tabel Persentase Distribusi F	181
Lampiran 15 Tabel Persentase Distribusi t.....	182