DAFTAR PUSTAKA

Afief, M. R. I., Tinangon, J. J., & Gamaliel, H. (2020). Pengaruh Modal Intelektual Terhadap Nilai Perusahaan Dengan Kinerja Keuangan Sebagai variabel Moderating Pada Perusahaan perbankan Yang Terdapat di Bursa Efek Indonesia. *Jurnal Riset Akuntansi dan Auditing "GOODWILL"*. Vol. 11 (2), hal. 68-82.

Amirullah, H. R., Dharma, F., & Putri, W. R. E. (2021). Pengaruh *Intellectual Capital* Terhadap Nilai Perusahaan Saat Pandemi Covid 19 Dengan Profitabilitas Sebagai Variabel Moderasi (Studi Empiris Pada Perusahaan LQ45 Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia). *Jurnal Akuntansi Bisnis dan Ekonomi*, Vol. 7, No. 2, September 2021.

Ardiansyah, E. (2021). Capital Intelektual, Efisiensi Modal, Kebijakan Dividen, dan Nilai Perusahaan. *E-Journal Akuntansi, Vol.31, No.6 (Juni 2021), 1413-1423.*

Asian Development Bank. (2014). Innovative Asia Advancing the Knowledge-Based Economy. https://www.adb.org/sites/default/files/publication/41752/innovative-asia-knowledge-based-economy.pdf.

Baker, H. K. & Powell, G. E. (1999). 'How Corporate Managers View Dividend Policy', *Quarterly Journal of Business and Economics,* 38(2), pp. 17–35.

Barney, Jay. B. (1991). Firm Resources and Sustained Competitive Advantage. *Journal of Management*. (17) 1. pp. 99-120.

Barney, J. B, & Clark, D. N. (2007). *Resource-Based Theory: Creating and Sustaining Competitive Advantage*. New York: Oxford University Press.

Bavee, Courtland L., Burkwood, M., Thill, John V. & Dovel, P.G. (1993). Management, Tenth Edition. New York: McGraw-Hill Companies.

Belkaoui, A. R. (2003). Intellectual Capital and Firm Performance of US Multinational Firms: *A Study of the Resource-Based and Stakeholder Views*. Vol. 4 (2), pp. 215–226.

Bontis, N., William Chua Chong, K., & Richardson, S. (2000). Intellectual capital and business performance in Malaysian industries. *Journal of Intellectual Capital*, 1(1), 85–100. https://doi.org/10.1108/14691930010324188.

Brigham, Eugene F., & Ehrhardt. (2005). Dasar-Dasar Manajemen Keuangan. Edisi Kesembilan. Alih Bahasa : Jakarta : Salemba Empat.

Brigham, E. F. & Houston, J. F. (2018). *Dasar-Dasar Manajemen Keuangan*. Edisi 14. Jakarta: Salemba Empat.

Buallay, Amina. (2019). Intellectual capital and performance of Islamic and conventional banking : Empirical evidence from Gulf Cooperative Council countries. *Journal of Management Development*, Vol. 38 No. 7, 2019, pp. 518-537.

Bursa Efek Indonesia. Retrieved from http://www.idx.co.id.

Chen, Ming-Chin, Shu Ju Cheng & Yuhchang Hwang. (2005). An empirical investigation of the relationship between intellectual capital and firm's market value and financial performance. *Journal of Intellectual Capital*, Vol 6, Issue 2.

Chowdhury, L.A.M., Rana, T., & Azim, M.I. (2019). Intellectual capital efficiency and organisational performance: In the context of the pharmaceutical industry in Bangladesh. *Journal of Intellectual Capital*, Vol. 20 No. 6, 2019, pp. 784-806.

Connelly, B. L., S. Trevis Certo, R. D. Ireland, & C. R. Reutzel. (2011). "Signaling Theory: A Review and Assessment". *Journal of Management*, Vol. 37, No. 1, pp. 39-67.

Cricelli, L., Greco, M. & Grimaldi, M. (2014) 'An overall index of intellectual capital', *Management Research Review*, Vol. 37 No. 10, pp. 880-901.

Danang, S. (2012). Teori, Kuesioner, dan Analisis Data Sumber Daya Manusia (Praktik Penelitian). Yogyakarta: CAPS *(Center for Academic Publishing Service).*

Delgado-Verde, M., Martín de Castro, G., & Emilio Navas-López, J. (2011), "Organizational knowledge assets and innovation capability: evidence from Spanish manufacturing firms", *Journal of Intellectual Capital*, Vol. 12 No. 1, pp. 5-19.

Desniati, N. E. & Suartini, S. (2021). Pengaruh Struktur Modal, Profitabilitas Dan Kebijakan Dividen Terhadap Nilai Perusahaan. *Journal of Economic, Business and Accounting*, Vol. 4, No. 2, Hal. 846-854.

Dumay, J. C. (2014) '15 years of the journal of intellectual capital and counting: a manifesto for transformational intellectual capital research', *Journal of Intellectual Capital*, Vol. 15, No. 1, pp.2–37.

Dumay, J. C., Guthrie, J. & Puntillo, P. (2015), "IC and public sector: a structured literature review", *Journal of Intellectual Capital*, Vol. 16 No. 2, pp. 267-284.

Edvinsson, L. & Malone, M.S. (1997), Intellectual Capital: Realizing Your Company's True Value by Finding its Hidden Brainpower, Judy Piatkus (Publishers) Ltd, London.

Erlina. (2011). *Metodologi Penelitian*. Medan: USU Press.

Fahmi, I. (2015). Analisis Laporan Keuangan. Bandung: Alfabeta.

Faza, M. F. & Hidayah, E. (2014). "Pengaruh *Intellectual Capital* Terhadap Profitabilitas, Produktivitas dan Nilai Perusahaan pada Perusahaan Perbankan yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI)". EKBISI, Vol. VIII, No.2, Juni 2014, Hal. 186 - 199 ISSN:1907-9109.

Ferenhof, H.A., Durst, S., Zaniboni Bialecki, M. & Selig, P.M. (2015), "Intellectual capital dimensions: state of the art in 2014", *Journal of Intellectual Capital*, Vol. 16 No. 1, pp. 58-100.

Fernandez, E., Montes, J.M. & Vázquez, C.J. (2000), "Typology and strategic analysis of intangible resources: a resource-based approach", *Technovation*, Vol. 20 No. 2, pp. 81-92.

Fitriasari, N. M. A. D & Sari, M. M. R. (2019). Pengaruh *Intellectual Capital* Pada Nilai Perusahaan Dengan Kinerja Keuangan Sebagai Variabel Intervening. *E-Jurnal Akuntansi Universitas Udayana*, Vol. 26.3.Maret (2019), hal. 1717-1740.

Ghozali, Imam. (2017). Aplikasi Analisis *Multivariate* Dengan Program IBM SPSS 23, Semarang: Badan Penerbit Universitas Diponegoro.

Gitman, Lawrence J. (2006). Principles of Manajerial Finance. International Edition, 10 th edition. Boston: Pearson Education.

Ghosh, S., & Mondal, A. (2009). Indian software and pharmaceutical sector intellectual capital and financial performance. *Journal of Intellectual Capital*, 10(3), 369–388. https://doi.org/10.1108/14691930910977798.

Hasfadillah, P., Yusralaini, Y. & Safitri, D. (2020). Peran Kebijakan Dividen Dalam Memoderasi Hubungan Rasio Keuangan Dengan Nilai Perusahaan. *Jurnal Kajian Akuntansi dan Bisnis Terkini*. Vol. 1, No. 1, pp. 1-20.

Herdyanto, I. & Nasir, M. (2013). Pengaruh *Intellectual Capital* pada *Financial Performance* Perusahaan Studi Empiris pada Perusahaan Infrastruktur, Utilitas, dan Transportasi yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Tahun 2009-2011. *Diponegoro Journal Of Accounting*, Vol 2 3, hal. 1-10.

Horne, J. C. Van & Wachomicz, J. M. (2001), Fundamental Financial Mangement, New Jersey, Pearson Prentice Hall.

_____. (2007). *Fundamentals of Financial Management. Prinsip Prinsip Manajemen Keuangan*. Salemba Empat. Jakarta.

Ikatan Akuntan Indonesia. (2015). Pernyataan Standar Akuntansi Keuangan. Jakarta : Ikatan Akuntan Indonesia.

Indrayani, N. K., Endiana, I. D. M & Pramesti, I. G. A. A. (2021). Pengaruh Ukuran Perusahaan, Profitabilitas, Kebijakan Dividen, Akuntansi Lingkungan, *Leverge* dan Likuiditas Terhadap Nilai Perusahaan. *Jurnal Kharisma*, Vol. 3, No. 1, Hal. 52-62.

Inkinen, H. (2015), "Review of empirical research on intellectual capital and firm performance", *Journal of Intellectual Capital*, Vol. 16 No. 3, pp. 518-565.

Jawade, A. A. (2020). Does promoter holding affect financed payout of dividends? *Borsa Istanbul Review*. https://doi.org/10.1016/j.bir.2020.11.005.

Jogiyanto. (2013). *Teori Portofolio dan Analisis Investasi*. 8 ed. Yogyakarta: BPFE.

Karpavičius, S., & Yu, F. (2018). Dividend Premium: Are Dividend-Paying Stocks Worth More? *International Review of Financial Analysis*, *56*, pp.112-126.

Kianto, A., Hurmelinna-Laukkanen, P. & Ritala, P. (2010) 'Intellectual capital in service- and product-oriented companies', Journal of Intellectual Capital, Vol. 11 No. 3, pp. 305-325.

Kim, J. M., Yang, I., Yang, T., & Koveos, P. (2020). The Impact of R&D Intensity, Financial Constraints, and Dividend Payout Policy on Firm Value. Finance Research Letters, 101802. https://doi.org/10.1016/j.frl.2020.101802.

Kuryanto, Benny. (2008). "Pengaruh Modal Intelektual Terhadap Kinerja Perusahaan. Semarang: Universitas Diponegoro. Skripsi.

Lang, L.H.P., Stulz, R.M, & Walkling. (1989). "Managerial Performance, Tobin's q, and the Gains from Successful Tender Offers". *Journal of Financial Economics,* (September), pp. 137-154.

Laing, G., Dunn, J. & Hughes-Lucas, S. (2010), "Applying the VAIC™ model to Australian hotels", *Journal of Intellectual Capital*, Vol. 11 No. 3, pp. 269-283.

Landion, Vio., & Lastanti, H.S. (2019). Pengaruh *Intellectual Capital* Terhadap Kinerja Keuangan, Nilai Pasar Perusahaan dan Reputasi Perusahaan. *Jurnal Akuntansi Trisakti,*Vol. 6 Nomor. 2 September 2019 : 215-232. Doi : http://dx.doi.org/10.25105/jat.v6i2. 5570.

Leland, H. E., & D. H. Pyle. (1977). Information Asymetries, Financial Structure, and Financial Intermediation. *The Journal of Finance*. Vol. 32 (2), pp. 371-387.

Lestari, E. (2018). Pengaruh Kebijakan Hutang dan Kebijakan Dividen Terhadap Kinerja Keuangan (Studi Kasus pada Perusahaan yang Go Public di Bursa Efek Indonesia). *Jurnal Eksekutif, 15*(2), 356–370.

Lintner, J. (1962) 'Dividends, Earnings, Leverage, Stock Prices and the Supply of Capital to Corporations', The Review of Economics and Statistics, 44(3), pp. 243–269.

Maharani, N. B & Faisal. (2019). Modal Intelektual dan Kinerja Keuangan. *Jurnal Reviu Akuntansi dan Keuangan*, vol 9 no 1, p. 12-21.

Malaya, J, J., & Jiwa, H, A, J. (2019). Pengaruh *Intellectual Capital* Terhadap Nilai Perusahaan, Melalui Kinerja Keuangan (Studi Pada Perusahaan Manufaktur Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia Tahun 2013 – 2017). Jurnal Ilmiah Mahasiswa FEB Universitas Brawijaya. Vol. 7, No. 2.

Martin-De Castro G, Delgado-Verde M, Navas-López Je, & López-Sáez P. (2011). Towards an Intellectual Capital-Based View of the Firm. *Journal of Business Ethics*. Vol. 98, No. 4, p.649-662.

Miller, Merton H. & Modigliani, F. (1961) 'Dividend Policy, Growth, and the Valuation of Shares', *The Journal of Busness*, 34(4), pp. 411–433.

Muasiri, A. H & Sulistyowati, E. (2021). Pengaruh *Intellectual Capital* dan *Corporate Governance* Terhadap Nilai Perusahaan Dengan Profitabilitas Sebagai Variabel Moderasi. *Jurnal Sekuritas*, Vol. 4, No. 3, Mei 2021, Hal. 275-285.

Narayanti, N. P. L., & Gayatri. (2020). Pengaruh Kebijakan Dividen dan Profitabilitas terhadap Harga Saham Emiten LQ45 Tahun 2009-2018. *Jurnal Akuntansi*, *3*(2), 529–539, https://doi.org/10.24843/EJA.2020.v30.i02.p19.

Nimtrakoon, S. (2015). The relationship between intellectual capital, firms' market value and financial performance: Empirical evidence from the ASEAN. *Journal of Intellectual Capital*, 16(3), 587–618. https://doi.org/10.1108/JIC-09-2014-0104.

Nugraha, K. P., Budiwitjaksono, G. S., & Suhartini, D. (2020). Peran Kebijakan Dividen dalam Memoderasi Profitabilitas dan Likuiditas terhadap Nilai Perusahaan. *Jurnal Manajemen Dan Bisnis*, *5*(1), 18–23.

Nurhayati, E., Arifin, B, & Mulyasari, W. (2019). Pengaruh *Intellectual Capital* Terhadap Kinerja Keuangan Di Industri Perbankan Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia Dengan Competitive Advantage Sebagai Variabel Intervening. *Tirtayasa Ekonomika*, Vol. 14 No.01, April 2019.

Nurhayati, T., & Amanah, L. (2019). Pengaruh Kinerja Keuangan Terhadap Nilai Perusahaan Dengan Kebijakan Dividen Sebagai Variabel Moderasi. *Jurnal Ilmu dan Riset Akuntansi*. Vo. 8, No. 8, pp. 1-18.

Nuryaman. (2015). *The Influence of Intellectual Capital on The Firm's Value with The Financial Performance as Intervening Variable. Procedia - Social and Behavioral Sciences*, *211* (September), 292–298. https://doi.org/10.1016/j.sbspro.2015.11.037

Oktaviani, Ni Kadek Dewi., & Ida Bagus Putra Astika. (2016). Profitabilitas Dan Leverage Sebagai Pemoderasi Pengaruh Kebijakan Dividen Pada Nilai Perusahaan. *E-Jurnal Akuntansi Universitas Udayana*. Vol. 14 (3), hal: 2192– 2219.

Oktaviani, Retro Fuji & Anissa Amalia Mulya. (2018). "Pengaruh Struktur Modal, Dan Profitabilitas Terhadap Nilai Perusahaan Dengan Kebijakan Dividen Sebagai Moderasi." *Jurnal Akuntansi Dan Keuangan FEB Universitas Budi Luhur*, Volume 7 Nomor 2, Oktober 2018.

Penrose, E. T. (1959). The Theory of the Growth of the Firm. New York: JohnWiley.

Pulic, A. (1998). Measuring the performance of intellectual potential in knowledge economy. *McMaster World Congress on Measuring and Managing Intellectual Capital*.

_____. (2000). "VAIC™ – an Accounting Tool for Intellectual Capital Management". www.measuring-ip.at/Papers/ham99txt.htm. Diakses 16 Desember 2019.

_____. (2000). MVA and VAIC™ analysis of randomly selected companies from FTSE 250. *Austrian Intellectual Capital Research Center*. Retrieved from www.VAIC™ -on.net/

_____. (2004), "Intellectual Capital-Does It Create or Destroy Value?", *Measuring Business Excellence*, Vol.8 No:1, pp.62-68.

_____. (2008). The principles of intellectual capital efficiency - A brief description. http://www.vaic-on.net.

Pulic, A. & Kolakovic, M. (2006) Value Creation Efficiency in the New Economy 2003 [cited 3 December 2006]. Available at: www.VAIC-on.net.

Puspitaningtyas, Zarah. (2017). Efek Moderasi Kebijakan Dividen Dalam Pengaruh Profitabilitas Terhadap Nilai Perusahaan Manufaktur. *Jurnal Akuntansi, Ekonomi dan Manajemen Bisnis.* Vol. 5, No. 2, pp. 173-180.

Putri, S. D., & Nuzula, N. F. (2019). Pengaruh Intellectual Capital Terhadap Kinerja Keuangan dan Nilai Perusahaan (Studi pada Perusahaan Sektor Manufaktur yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia Periode 2012-2017). *Jurnal Administrasi Bisnis (JAB)*. Vol. 66 No. 1 Januari 2019.

Rahayu, D. S. (2021). Pengaruh *Intellectual Capital* dan Kebijakan Dividen Terhadap Nilai Perusahaan. *Business Innovation & Entrepreneurship Journal*, Vol. 3, No. 1, 2021, Hal. 8-15.

Riska, Raza, H & Zulfa, A. (2020). Pengaruh Kinerja Keuangan Terhadap Nilai Perusahaan Manufaktur Di Bursa Efek Indonesia Dengan Kebijakan Dividen Sebagai Variabel Moderasi. *Jurnal Manajemen Indonesia*. Vo. 5, No. 1, pp. 95-116.

Riyadi, S. (2018). Analisis Nilai Perusahaan Pada Perusahaan Manufaktur (Studi Empris pada Perusahaan Manufkatur yang Terdaftar di BEI Periode 2013-2015). *Jurnal Sinar Manajemen*, *5* (1), 38–43.

Romadhon, F., & Diamastuti, E. (2020). Efek pemediasi modal intelektual pada ketidakpastian lingkungan, strategi inovasi dan kinerja organisasi. *Jurnal Akuntansi Aktual*, *7*(2), 45–56.

Ross, S. A. (1977) 'The Determination of Financial Structure : The Incentive-Signalling Approach'. *The Bell Journal of Economics*, 8 (1), pp. 23–40.

Sari, M. A., Wati, L. N., & Rahardjo, B. (2020). Peran Profitabilitas Dalam Memoderasi Pengaruh Struktur Modal Dan Kebijakan Dividen Terhadap Nilai Perusahaan. Jurnal Akuntansi, Vol. 9, No. 1, April 2020, hal. 1-13.

Sawarjuwono, T. (2003). Intellectual Capital: Perlakuan, Pengukuran Dan Pelaporan (Sebuah Library Research). *Intellectual Capital: Perlakuan, Pengukuran Dan Pelaporan (Sebuah Library Research)*, *5*(1), hal. 35–57.

Sayyidah, Ulfah & Saifi, Muhammad. (2017). "Pengaruh *Intellectual Capital* terhadap nilai perusahaan dengan profitabilitas sebagai variabel moderasi." *Jurnal Administrasi Bisnis (JAB)*. Vol. 46, No.1.

Sekaran, Uma & Bougie, Roger. (2016). *Research Methods For Business: A Skill Building Approach, 7th Edition*. New Jersey: Wiley.

Senata, M. (2016). Pengaruh Kebijakan Dividen Terhadap Nilai Perusahaan yang Tercatat pada Indeks LQ-45 Bursa Efek Indonesia. *Jurnal Wira Ekonomi Mikrosil*, *6*(1), 73–84.

Soetanto, T., & Liem, P. F. (2019). Intellectual capital in Indonesia: dynamic panel approach. *Journal of Asia Business Studies*, 13(2), 240–262.

Spence, Michael. (1973). Job Market Signaling. *The Quarterly Journal of Economics*, Vol. 87, No. 3. (Aug. 1973), pp. 355-374.

_____. (2002). "Signaling in Retrospect and the Informational Structure of Markets." *American Economic Review*, Vol. 92 No. 3, pp. 434-459.

Stewart, Thomas, A. 1997. Intellectual Capital: the New Wealth of Organizations. Doubleday.

Subaida, I., Nurkholis, & Mardiati, E. (2018) 'Effect of Intellctual Capital and Intellectual Capital Disclosure on Firm Value', *Journal of Applied Management*,16 (1), pp. 125–135.

Subramaniam, M. & Youndt, M.A. (2005), "The influence of *intellectual capital* on the types of innovative capabilities", *Academy of Management Journal*, Vol. 48 No. 3, pp. 450-463.

Sudana, I. M. (2011). *Manajemen Keuangan Perusahaan*. Erlangga. Surabaya.

Sugiono. (2004). Konsep, Identifikasi, Alat Analisis Dan Masalah Penggunaan Variabel Moderator. *Jurnal Studi Manajemen & Organisasi*. 1(2), 61-70.

Sugiyono. (2016). *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif dan R&D*. Bandung: Alfabeta.

Sulistiyowati, L. N. (2021). Kinerja Keuangan Sebagai Variabel Moderasi Antara Faktor Modal Intelektual Dengan Nilai Perusahaan Manufaktur. *Widya Cipta: Jurnal Sekretari dan Manajemen*, Vol. 5, No. 2, September 2021.

Susanti. (2016). Pengaruh *Intellectual Capital* terhadap Nilai Perusahaan Perbankan di BEI Periode 2013-2015. *Jurnal Bisnis Darmajaya*. Vol. 02, No. 02, Juli 2016.

Telaumbanua, H., Marbun, M., Simanjuntak, V. A., Sembiring, E. A. B., & Aruan, D. A. (2021). Pengaruh Struktur Modal, Perputaran Modal Kerja, Kebijakan Dividen Terhadap Nilai Perusahaan Dengan Profitabilitas Sebagai Variabel Moderating Pda Perusahaan Infrastruktur Yang Terdaftar DI Bursa Efek Indoneisa Perode 2015-2018. *Jurnal Krisna: Kumpulan Riset Akuntansi*, Vol. 1, No. 2, Januari 2021, pp. 266-277.

Tobin's, James. (1969). "A General Equilibrium Approach to Monetary Theory". Journal of Money, Credit and Banking, (February), pp. 12-29.

Tobin's, J., & Brainard, W. (1968). "Pitffals in Financial Model Building", *American Economic Review,* Vol. 58(2), pp. 99-122.

Tovstiga, G., Bontis, N. & Tulugurova, E. (2007) 'Intellectual capital practices and performance in russian enterprises', *Journal of Intellectual Capital*, Vol. 8 No. 4, pp. 695- 707.

Ulum, Ihyaul. (2009). *Intellectual capital: Konsep dan Kajian Empiris*. Yogyakarta: Graha Ilmu.

_____. (2014). *Model Pengukuran Kinerja Intellectual Capital Dengan Ib-VAIC™ Di Perbankan Syariah*. Inferensi, 7(1), 185.

_____. (2016). *Intellectual Capital : Model Pengukuran, Framework Pengungkapan, dan Kinerja Organisasi.* UMM Press.

Ulum, I., Ghozali, I & Purwanto, A. (2014). *Konstruksi Model Pengukuran Kinerja dan Kerangka Kerja Pengungkapan Modal Intelektual*. Jurnal Akuntansi Multiparadigma, Vol. 5, No. 3, hal. 345-510.

Ulum, I., Kharismawati, N. & Syam, D. (2017) 'Modified value-added intellectual coefficient (MVAIC™) and traditional financial performance of Indonesian biggest companies', *Int. J. Learning and Intellectual Capital*, Vol. 14, No. 3, pp. 207–219.

Uslu, Hakan. (2020). The role of intellectual capital in financial development: evidence from the banking sector of Turkey. *Competitiveness Review: An International Business Journal.* Emerald Publishing Limited. 1059-5422.

Wang, J. (2008) 'Investigating market value and intellectual capital for S & P 500', *Intellectual Capital*, 9(4), pp. 546–563.

Wang, Y., Xin Xu, Wang, H & Zou, R. (2019). Intellectual capital and technological dynamic capability: evidence from Chinese enterprises, *Journal of Intellectual Capital*, Vol. 20 No. 4, pp. 453-471.

Wernerfelt, B. (1984). A Resource-Based View of the Firm. *Strategic Management Journal*. 5: 171-180.

Whiting, R. H., & J. C. Miller. (2008). Voluntary disclosure of intellectual capital in New Zealand annual reports and the hidden value. *Journal of Human Resource Costing & Accounting*, Vol.12 (1), pp. 26-50.

Wulandari, R., DN, S. W., & Yunanto, A. (2020). Analisis Pengaruh *Corporate Social Responsibility* dan Kebijakan Deviden Terhadap Nilai Perusahaan dengan Profitabilitas sebagai Variabel Pemoderasi. *Jurnal Ekonomi, Bisnis dan Akuntansi (JEBA)*, Vol. 22 No. 2.

UNIVERSITAS DIPONEGORO
SEMARANG
FEB UNDIP