

**PENGARUH *INTELLECTUAL CAPITAL*  
TERHADAP KINERJA KEUANGAN  
BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA TAHUN 2019-2021**

**SKRIPSI**

Ditulis Untuk Memenuhi Sebagian Persyaratan Guna Memperoleh  
Gelar Sarjana Ekonomi (S.E)



Oleh:

**DELLA ROHMATUL FAUZIAH**

**NIM : 9.314.213.18**

**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI  
(IAIN) KEDIRI**

**2022**



**PENGARUH *INTELLECTUAL CAPITAL*  
TERHADAP KINERJA KEUANGAN  
BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA TAHUN 2019-2021**

**SKRIPSI**

Diajukan kepada  
Institut Agama Islam Negeri Kediri  
untuk memenuhi salah satu persyaratan  
dalam menyelesaikan program Sarjana Ekonomi (S.E)

Oleh:

**DELLA ROHMATUL FAUZIAH**

**NIM : 9.314.213.18**

**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI  
(IAIN) KEDIRI**

**2022**

HALAMAN PERSETUJUAN

PENGARUH *INTELLECTUAL CAPITAL*  
TERHADAP KINERJA KEUANGAN  
BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA TAHUN 2019-2021

DELLA ROHMATUL FAUZIAH

9.314.213.18

Disetujui Oleh:

PEMBIMBING I



Dr. Andriani, SE, MM

NIP. 197301132003122001

PEMBIMBING II



Mohammad Bakir, M. Fil.I

NIP. 197307131997031003

**NOTA DINAS**

Kediri, 27 September 2022

Nomor :  
Lampiran : 3 (tiga) Berkas  
Hal : **Bimbingan Skripsi**

Kepada,

Yth, Bapak Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam  
Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Kediri  
Di  
Jl. Sunan Ampel No. 07 – Ngronggo Kediri

*Assalamu'alaikum Wr. Wb*

Memenuhi permintaan Bapak Dekan untuk membimbing penyusunan skripsi mahasiswa tersebut di bawah ini :

Nama : Della Rohmatul Fauziah  
NIM : 931421318  
Judul : Pengaruh *Intellectual Capital* Terhadap Kinerja Keuangan Bank Umum Syariah Di Indonesia Tahun 2019 – 2021

Setelah diperbaiki materi dan susunannya, kami berpendapat bahwa skripsi tersebut telah memenuhi syarat sebagai kelengkapan ujian akhir Sarjana Strata Satu (S-1).

Bersama ini kami lampirkan berkas naskah skripsinya, dengan harapan dapat segera diujikan dalam Sidang Munaqasah.

Demikian agar maklum dan atas kesediaan Bapak kami ucapkan terimakasih.

*Wassalamu'alaikum Wr. Wb.*

Pembimbing I



**Dr. Andriani, SE, MM**  
NIP. 197301132003122001

Pembimbing II



**Mohammad Bakir, M. Fil.**  
NIP. 197307131997031003

**NOTA PEMBIMBING**

Kediri, 27 September 2022

Nomor :  
Lampiran : 3 (tiga) Berkas  
Hal : **Bimbingan Skripsi**

Kepada,  
Yth. Bapak Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam  
Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Kediri  
Di  
Jl. Sunan Ampel No. 07 – Ngronggo Kediri

*Assalamu 'alaikum Wr. Wb.*

Memenuhi permintaan Bapak Dekan untuk membimbing penyusunan skripsi mahasiswa tersebut di bawah ini :

Nama : Della Rohmatul Fauziah  
NIM : 931421318  
Judul : Pengaruh *Intellectual Capital* Terhadap Kinerja Keuangan Bank Umum Syariah Di Indonesia Tahun 2019 – 2021

Setelah diperbaiki materi dan susunannya, kami berpendapat bahwa skripsi tersebut telah memenuhi syarat sebagai kelengkapan ujian akhir Sarjana Strata Satu (S-1).

Bersama ini kami lampirkan berkas naskah skripsinya, dengan harapan dapat segera diujikan dalam Sidang Munaqasah.

Demikian agar maklum dan atas kesediaan Bapak kami ucapkan terimakasih.

*Wassalamu 'alaikum Wr. Wb.*

Pembimbing I



**Dr. Andriani, SE, MM**  
NIP. 197301132003122001

Pembimbing II



**Mohammad Bakir, M. FII**  
NIP. 197307131997031003

**HALAMAN PENGESAHAN**

**PENGARUH *INTELLECTUAL CAPITAL*  
TERHADAP KINERJA KEUANGAN  
BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA TAHUN 2019-2021**

**DELLA ROHMATUL FAUZIAH**

**9.314.213.18**

Telah diujikan di depan Sidang Munaqosah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam  
Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Kediri pada Tanggal 07 Desember 2022

Tim Penguji,

1. Penguji Utama

M. Soleh Mauludin, M.Si

NIDN. 2030017902

2. Penguji I

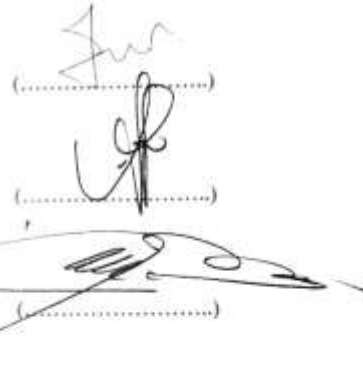
Dr. Andriani, SE, MM

NIP. 197301132003122001

3. Penguji II

Mohammad Bakir, M. FH. I

NIP. 197307131997031003



Kediri, 07 Desember 2022

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

**Dr. Imam Annas Mushlibin, MHI**

**NIP.197501011998031002**



**KEMENTERIAN AGAMA RI  
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN) KEDIRI  
PERPUSTAKAAN**

Jl. Sunan Ampel No. 07 Ngronggo Kota Kediri  
E-Mail: perpustakaan@iainkediri.ac.id

**LEMBAR PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI  
KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS**

yang bertanda tangan di bawah ini, saya:

Nama : Della Rohmatul Fauziah  
 NIM : 931421318  
 Fakultas/Jurusan : Ekonomi dan Bisnis Islam/Perbankan Syariah  
 E-mail address : dellarohmatulf@gmail.com  
 Jenis Karya Ilmiah :  Skripsi     Tesis     Disertasi  
                                    Lain-lain (.....)  
 Judul Karya Ilmiah : PENGARUH INTELLECTUAL CAPITAL TERHADAP  
 KINERJA KEUANGAN BANK UMUM SYARIAH DI  
 INDONESIA TAHUN 2019-2021

Dengan ini menyetujui untuk memberikan kepada Perpustakaan IAIN Kediri, Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif atas karya ilmiah tersebut diatas beserta perangkat yang diperlukan (bila ada). Dengan Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif ini Perpustakaan IAIN Kediri berhak menyimpan, mengalih-media/format-kan, mengelolanya dalam bentuk pangkalan data (database), mendistribusikannya, dan menampilkan/mempublikasikannya di Internet atau media lain secara *fulltext* untuk kepentingan akademis dan pengembangan ilmu pengetahuan tanpa perlu meminta ijin dari saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan atau penerbit yang bersangkutan.

Saya bersedia untuk menanggung secara pribadi, tanpa melibatkan pihak Perpustakaan IAIN Kediri, segala bentuk tuntutan hukum yang timbul atas pelanggaran Hak Cipta dalam karya ilmiah saya ini.

Demikian pernyataan ini yang saya buat dengan sebenarnya.

Kediri, 17 Juni 2023

Penulis



( Della Rohmatul Fauziah )  
nama terang dan tanda tangan



## MOTTO

فَإِنَّ مَعَ الْعُسْرِ يُسْرًا (٥) إِنَّ مَعَ الْعُسْرِ يُسْرًا (٦)

“Maka sesungguhnya bersama kesulitan itu ada kemudahan, Sesungguhnya bersama kesulitan itu pasti ada kemudahan.”

(Q.S Al-Insyirah [94]: 5-6)

*“Get a diploma”*

(S.coups)

## **PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN**

Yang bertanda tangan di bawah ini saya:

Nama : Della Rohmatul Fauziah

NIM : 931421318

Prodi : Perbankan Syariah

Fakultas: Ekonomi dan Bisnis Islam

Institusi: IAIN Kediri

Dengan bersungguh-sungguh menyatakan bahwa SKRIPSI ini secara keseluruhan merupakan hasil penelitian dan tulisan saya sendiri, kecuali pada bagian-bagian yang saya rujuk sumbernya.

Kediri, 13 Desember 2022

Della Rohmatul Fauziah

## HALAMAN PERSEMBAHAN

*Alhamdulillah*, segala puji bagi Allah SWT atas segala rahmat taufik dan hidayah-Nya, sehingga diberikan kelancaran dan mampu menyelesaikan tugas akhir skripsi ini. Sholawat serta salam tercurah limpahkan kepada Nabi Muhammad SAW, semoga kelak bisa mendapatkan syafaat di hari akhir. Dengan selesainya pengerjaan yang saya lakukan, maka skripsi ini saya persembahkan kepada.

1. Kedua orang tua saya Bapak Oji Purnomo dan Ibu Warti'ah yang sangat saya sayangi, dimana tanpa dukungan moril maupun materiil yang diberikan, saya tidak mungkin bisa mencapai titik ini.
2. Adik saya M. Wafiq Nur Rohmat yang selalu memberikan dukungan dan semangat pada saya
3. Seluruh keluarga besar yang senantiasa mendukung serta mendoakan kelancaran penulis
4. Kepada dosen pembimbing skripsi Ibu Dr. Andriani MM dan Bapak Mohammad Bakir, M. Fil. I yang senantiasa memberikan masukan dan motivasi dalam penyelesaian skripsi ini.
5. Sahabat yang saya sayangi Sabrina Jasmine Tasya Ananda yang selalu ada disaat pasang surutnya semangat, dan selalu saling memotivasi satu sama lain selama pengerjaan skripsi,
6. Teman-teman dari grup "Perempuan baik baik" yakni (Mba Angel, Mba Ayu, Mba Ciss, Mba Hana, Mba Widya, Fatma, Pipin, Shinta dan Karis) dengan segala hal random yang memberikan semangat pada saya

7. Seluruh teman-teman carat yang berteman secara online seperti Kak Widi, Terik, Daii, dan banyak lainnya yang telah menemani sehingga penulis tidak merasa sepi
8. Teman-teman prodi Perbankan Syariah angkatan 2018 (khususnya Kelas E) yang telah bersama sejak awal perkuliahan,
9. Seventeen (khususnya Bapak Choi Seungcheol yang meminta untuk segera mendapatkan gelar saya) yang karya-karyanya selalu menemani saya selama melakukan pengerjaan skripsi.

## ABSTRAK

Fauziah, Della Rohmatul. 2022. *Pengaruh Intellectual Capital Terhadap Kinerja Keuangan Bank Umum Syariah Di Indonesia Tahun 2019-2021*. Skripsi, Program Studi Perbankan Syariah, Ekonomi dan Bisnis Islam, IAIN Kediri. Pembimbing (I) Dr. Andriani, MM, dan Pembimbing (II) Mohammad Bakir, M. Fil. I.

*Kata Kunci: Aset Tidak Berwujud, Intellectual Capital, Kinerja Keuangan, ROA.*

Meningkatnya pangsa pasar perbankan syariah yang ada di Indonesia memberikan dampak positif bagi total aset perbankan syariah, sehingga persaingan antar bank syariah semakin ketat. Untuk dapat terus bersaing diperlukan adanya pemanfaatan sumber daya yang dimiliki oleh bank secara efektif dan efisien, baik aset yang berwujud maupun tidak berwujud. Sehingga kinerja keuangan bank syariah mampu meningkat. *Intellectual capital* sebagai salah satu bagian aset tidak berwujud dianggap memiliki pengaruh terhadap kinerja keuangan bank syariah. Oleh sebab itu, disini peneliti ingin melakukan penelitian terkait nilai *intellectual capital* dan tingkat *return on asset* bank umum syariah dan pengaruh *intellectual capital* terhadap kinerja keuangan bank umum syariah yang diprosikan oleh *return on asset*.

Teori yang digunakan dalam penelitian ini adalah *resource based theory* oleh Barney. Dalam penelitian ini pendekatan yang digunakan adalah kuantitatif deskriptif. Populasi dalam penelitian ini ialah 132 data laporan keuangan milik 11 bank umum syariah di Indonesia yang aktif secara berturut pada tahun 2019 – 2021. Sedangkan, sampel pada penelitian ini berupa 84 data laporan keuangan milik 7 bank umum syariah tahun 2019 – 2021 yang dipilih menggunakan teknik *purposive sampling*.

Hasil dari penelitian ini menunjukkan bahwa bank umum syariah di Indonesia masuk kategori *bad performers* berdasarkan nilai *intellectual capital* yakni dengan rata-rata sebesar 2,37. Sedangkan tingkat kesehatan bank umum syariah di Indonesia memiliki nilai rata-rata sebesar 2,58% dimana masuk dalam kategori sangat sehat. Adapun ditemukan pula bahwa terdapat pengaruh antara *intellectual capital* terhadap kinerja keuangan bank umum syariah, yang artinya  $H_a$  diterima dan  $H_0$  ditolak. Hal tersebut dibuktikan dengan nilai  $t_{hitung} 22,192 > t_{tabel} 1,99656$ . Selanjutnya nilai  $R^2$  ialah sebesar 0,882 yang memiliki arti bahwa *intellectual capital* memiliki pengaruh sebesar 88,2% terhadap tingkat ROA.

## KATA PENGANTAR

Segala puji bagi Allah SWT atas segala rahmat taufik dan hidayah-Nya kepada penulis, sehingga diberikan kelancaran dan mampu menyelesaikan tugas akhir skripsi ini. Semoga Allah senantiasa memberikan ilmu dunia dan akhirat yang bermanfaat. Shalawat serta salam tidak lupa kita kirimkan kepada junjungan kita Nabi Muhammad SAW yang telah mengantarkan umat manusia dari peradaban hidup jahiliyah menuju peradaban modern, yang penuh dengan kemajuan ilmu pengetahuan dan teknologi seperti yang kita rasakan pada saat ini. Semoga kita mendapatkan syafaatnya di hari akhir kelak.

Saya juga menyampaikan banyak terima kasih kepada semua pihak yang telah membantu selama proses penyusunan skripsi ini, yaitu:

1. Bapak Dr. Wahidul Anam, M. Ag., selaku Rektor IAIN Kediri,
2. Bapak Dr. Imam Anas Muslih, M.H.I., selaku Dekan Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Kediri,
3. Ibu Dr. Sulistyowati, M.EI, selaku Ketua Program Studi Perbankan Syariah
4. Ibu Binti Mutafarida, M.EI, selaku Sekretaris Program Studi Perbankan Syariah
5. Ibu Dr. Andriani MM dan Bapak Mohammad Bakir, M. Fil. I selaku dosen pembimbing I dan II yang telah membimbing dan memberikan arahan sehingga skripsi ini dapat terselesaikan,
6. Bapak Soleh Mauludin, M. SI selaku dosen penguji utama yang telah memberikan saran dan masukan terkait penyelesaian skripsi saya,
7. Yth. Bapak dan Ibu dosen beserta staff Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, Prodi Perbankan Syariah

8. Seluruh teman dari program studi Perbankan Syariah'18 khususnya kelas E, serta semua teman-teman yang mendukung dan mendoakan kelancaran pengerjaan skripsi ini.

Peneliti menyadari bahwa dalam penulisan skripsi ini masih banyak kekurangan dan kesalahan, peneliti sangat mengharapkan kritik dan saran pembaca untuk melengkapi segala kekurangan dan kesalahan pada skripsi ini agar dapat melakukan perbaikan pada penelitian berikutnya.

Kediri, 13 Desember 2022

Della Rohmatul Fauziah

## DAFTAR ISI

<b>HALAMAN SAMPUL</b> .....	
<b>HALAMAN JUDUL</b> .....	<b>i</b>
<b>HALAMAN PERSETUJUAN</b> .....	<b>ii</b>
<b>NOTA DINAS</b> .....	<b>iii</b>
<b>NOTA PEMBIMBING</b> .....	<b>iv</b>
<b>HALAMAN PENGESAHAN</b> .....	<b>v</b>
<b>HALAMAN MOTTO</b> .....	<b>vi</b>
<b>HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN</b> .....	<b>vii</b>
<b>HALAMAN PERSEMBAHAN</b> .....	<b>viii</b>
<b>HALAMAN ABSTRAK</b> .....	<b>x</b>
<b>KATA PENGANTAR</b> .....	<b>xi</b>
<b>DAFTAR ISI</b> .....	<b>xiii</b>
<b>DAFTAR TABEL</b> .....	<b>xv</b>
<b>DAFTAR GAMBAR</b> .....	<b>xvi</b>
<b>DAFTAR LAMPIRAN</b> .....	<b>xvii</b>
<b>BAB I PENDAHULUAN</b> .....	<b>1</b>
A. Latar Belakang .....	1
B. Rumusan Masalah .....	10
C. Tujuan Penelitian .....	10
D. Manfaat Penelitian .....	10
E. Hipotesis Penelitian.....	11
F. Telaah Pustaka .....	12
<b>BAB II LANDASAN TEORI</b> .....	<b>19</b>
A. <i>Intellectual Capital</i> .....	19
B. <i>Return On Asset</i> .....	25
C. Pengaruh <i>Intellectual Capital</i> terhadap <i>Return On Asset</i> .....	27
<b>BAB III METODOLOGI PENELITIAN</b> .....	<b>30</b>
A. Rancangan Penelitian .....	30
B. Populasi dan Sampel .....	30
C. Instrumen Penelitian.....	31
D. Metode Pengumpulan Data .....	34
E. Analisis Data .....	35
<b>BAB IV HASIL PENELITIAN</b> .....	<b>40</b>



A. Gambaran Umum Objek Penelitian .....	40
B. Paparan Data .....	50
C. Hasil Analisis Data.....	55
<b>BAB V PEMBAHASAN .....</b>	<b>66</b>
A. Nilai <i>Intellectual Capital</i> Pada Bank Umum Syariah di Indonesia .....	66
B. Tingkat Kinerja Keuangan Pada Bank Umum Syariah di Indonesia.....	67
C. Pengaruh <i>Intellectual Capital</i> Terhadap Kinerja Keuangan Pada Bank Umum Syariah di Indonesia.....	69
<b>BAB VI PENUTUP .....</b>	<b>71</b>
A. Kesimpulan .....	71
B. Saran .....	71
<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>	<b>73</b>
<b>LAMPIRAN .....</b>	<b>77</b>

## DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Rasio Profitabilitas .....	7
Tabel 1.2 Pertumbuhan Nilai Intellectual Capital dan ROA BUS di Indonesia tahun 2019 – 2021 .....	9
Tabel 2.1 Pengelompokkan Kinerja Bank Berdasarkan Nilai VAIC.....	24
Tabel 2.2 Peringkat Kesehatan ROA .....	27
Tabel 3.1 Interpretasi Koefisien Korelasi (r) .....	37
Tabel 4.1 Data Intellectual capital BUS 2019-2021 .....	50
Tabel 4.2 Data ROA BUS Periode 2019-2021 .....	53
Tabel 4.3 Statistik Deskriptif .....	55
Tabel 4.4 Uji Kolmogrov Smirnov I.....	56
Tabel 4.5 Uji Kolmogrov Smirnov II.....	57
Tabel 4.6 Uji Autokorelasi Durbin Watson .....	60
Tabel 4.7 Analisis Korelasi Pearson Product Moment .....	61
Tabel 4.8 Analisis Regresi Sederhana.....	62
Tabel 4.9 Uji t .....	63
Tabel 4.10 Koefisien Determinasi (R <sup>2</sup> ) .....	64
Tabel 5.1 Deskriptif Statistik Variabel Intellectual capital.....	67
Tabel 5.2 Deskriptif Statistik Variabel ROA .....	68

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Pangsa Pasar Perbankan Syariah di Indonesia .....	2
Gambar 1.2 Perkembangan Total Aset Perbankan Syariah .....	3
Gambar 4.1 Logo Bank Aceh.....	41
Gambar 4.2 Logo Bank NTB Syariah.....	42
Gambar 4.3 Logo Bank Jabar Banten Syariah .....	44
Gambar 4.4 Logo BCA Syariah .....	45
Gambar 4.5 Logo Bank Muamalat Indonesia .....	46
Gambar 4.6 Logo Bank Mega Syariah.....	48
Gambar 4.7 Logo BTPN Syariah .....	49
Gambar 4.8 Grafik Normal Probability Plot .....	58
Gambar 4.9 Grafik Scatterplot .....	59
Gambar 5.1 Perkembangan Intellectual capital BUS 2019 – 2021.....	66
Gambar 5.2 Perkembangan ROA BUS 2019-2021.....	68

**DAFTAR LAMPIRAN**

Lampiran I	: Data BUS di Indonesia Tahun 2019 – 2021.....	77
Lampiran II	: Data Penghitungan VAIC.....	78