

**PENGARUH *INTELLECTUAL CAPITAL* DAN RISIKO KREDIT
TERHADAP KINERJA KEUANGAN PERBANKAN DI INDONESIA
(Studi Empiris pada Perbankan yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia
Periode 2022–2024)**

SKRIPSI

Diajukan sebagai salah satu syarat
untuk Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (SE)
pada Jurusan Perbankan Syariah
Fakultas Bisnis dan Ekonomi Islam



Oleh:

FATIMAH

NIM: 1908203047

**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
UNIVERSITAN ISLAM NEGERI
SIBER SYEKH NURJATI CIREBON (UINSSC)
2026M/ 1447 H**

**PENGARUH *INTELLECTUAL CAPITAL* DAN RISIKO KREDIT
TERHADAP KINERJA KEUANGAN PERBANKAN DI INDONESIA
(Studi Empiris pada Perbankan yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia
Periode 2022–2024)**

SKRIPSI

Diajukan sebagai salah satu syarat
untuk Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (SE)
pada Jurusan Perbankan Syariah
Fakultas Bisnis dan Ekonomi Islam



Oleh:

FATIMAH

NIM: 1908203047

**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
UNIVERSITAN ISLAM NEGERI
SIBER SYEKH NURJATI CIREBON (UINSSC)
2026M/ 1447 H**

ABSTRAK

FATIMAH. NIM: 1908203047, Pengaruh *Intellectual Capital* dan Risiko Kredit Terhadap Kinerja Keuangan Perbankan di Indonesia (Studi Empiris pada Perbankan yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Periode 2022–2024)

Penelitian ini dilatarbelakangi oleh fenomena ketidakkonsistenan antara peningkatan *Intellectual Capital* yang diukur menggunakan metode *Value Added Intellectual Coefficient* (VAIC) dengan kinerja keuangan perbankan yang diproksikan melalui *Return on Assets* (ROA). Selain itu, terdapat peningkatan risiko kredit yang diproksikan dengan *Non-Performing Loan* (NPL) pada periode 2022-2024. Berdasarkan data yang disajikan dalam latar belakang penelitian, terlihat bahwa nilai VAIC mengalami peningkatan secara konsisten. Namun, peningkatan ini tidak diikuti dengan peningkatan ROA secara stabil dan bahkan cenderung mengalami penurunan pada tahun terakhir. Di sisi lain, rasio NPL menunjukkan fluktuasi yang berdampak pada menurunnya profitabilitas bank. Fenomena ini menunjukkan adanya celah penelitian dan juga fenomena yang menarik untuk diteliti lebih lanjut. Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh *Intellectual Capital* dan risiko kredit terhadap kinerja keuangan perbankan di Indonesia.

Penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif dengan jenis data sekunder yang diperoleh dari laporan keuangan tahunan perusahaan perbankan yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI). Teknik pengambilan sampel menggunakan metode purposive sampling dengan jumlah sampel sebanyak 22 bank selama periode penelitian 2022-2024. Metode analisis data yang digunakan adalah analisis regresi linier berganda dengan bantuan program SPSS versi 22, yang sebelumnya telah melalui uji asumsi klasik.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa *Intellectual Capital* berpengaruh positif dan signifikan terhadap kinerja keuangan perbankan. Hal ini mengindikasikan bahwa semakin tinggi efisiensi pengelolaan modal intelektual, maka semakin tinggi pula kemampuan bank dalam menghasilkan laba. Sementara itu, risiko kredit yang diproksikan dengan NPL berpengaruh negatif dan signifikan terhadap kinerja keuangan, yang berarti bahwa peningkatan kredit bermasalah akan menurunkan profitabilitas bank. Secara simultan, *Intellectual Capital* dan risiko kredit berpengaruh signifikan terhadap kinerja keuangan perbankan di Indonesia. Penelitian ini memberikan implikasi bahwa pengelolaan modal intelektual yang optimal perlu diimbangi dengan manajemen risiko kredit yang efektif agar dapat meningkatkan kinerja keuangan secara berkelanjutan. Dengan demikian, sinergi antara efisiensi *Intellectual Capital* dan pengendalian risiko kredit menjadi faktor penting dalam meningkatkan daya saing perbankan di Indonesia.

Kata Kunci: *Intellectual Capital*, Risiko Kredit, VAIC, NPL, ROA, Kinerja Keuangan

ABSTRACT

FATIMAH. Student ID: 1908203047. *The Impact of Intellectual Capital and Credit Risk on The Financial Performance of Banks in Indonesia (An Empirical Study of Banks Listed on the Indonesia Stock Exchange for the Years 2022–2024).*

This research is prompted by the observed inconsistency between the growth of Intellectual Capital, evaluated through the Value Added Intellectual Coefficient (VAIC), and the financial performance of banks, indicated by Return on Assets (ROA). Additionally, credit risk, measured via Non-Performing Loans (NPL), demonstrated varying patterns during the period from 2022 to 2024. Empirical evidence suggests that while VAIC has shown a steady increase, ROA has not consistently improved and showed a decline in the last year. Fluctuations in NPL have also adversely impacted bank profitability. These circumstances highlight both a gap in existing research and a phenomenon that necessitates further exploration. The purpose of this study is to examine the influence of Intellectual Capital and credit risk on the financial performance of banks in Indonesia.

The research adopts a quantitative methodology utilizing secondary data drawn from the annual financial statements of banks listed on the Indonesia Stock Exchange (IDX). The sampling method applied is purposive sampling, involving 22 banks observed over the 2022–2024 period. Data analysis was conducted through multiple linear regression with SPSS version 22, following classical assumption tests.

The findings reveal that Intellectual Capital positively and significantly impacts financial performance. This suggests that greater efficiency in managing Intellectual Capital enhances a bank's ability to generate profits. On the other hand, credit risk, represented by NPL, negatively and significantly affects financial performance, indicating that an increase in Non-Performing Loans diminishes bank profitability. Collectively, Intellectual Capital and credit risk have a significant impact on financial performance. This study indicates that effective management of Intellectual Capital should be complemented by robust credit risk management to ensure sustainable financial performance. Thus, the interplay between efficiency in Intellectual Capital and control over credit risk is essential for strengthening the competitiveness of the banking sector in Indonesia.

Keywords: Intellectual Capital, Credit Risk, VAIC, NPL, ROA, Financial Performance.

الملخص

فاطمة، رقم الطالب: 1908203047. أثر رأس المال الفكري ومخاطر الائتمان على الأداء المالي للقطاع المصرفي في إندونيسيا (دراسة تطبيقية على البنوك المدرجة في بورصة إندونيسيا خلال الفترة 2022-2024).

تبدأ هذه الدراسة من ملاحظة وجود تناقض بين زيادة رأس المال الفكري، الذي يُقاس بمعامل القيمة المضافة لرأس المال الفكري (VAIC)، وبين الأداء المالي للبنوك الذي يُعبر عنه بالعائد على الأصول (ROA). بالإضافة إلى ذلك، فقد شهدت مخاطر الائتمان، المقيسة بنسبة القروض المتعثرة (NPL)، تقلبات ملحوظة خلال الفترة الزمنية من 2022 إلى 2024. تشير البيانات إلى أنه بالرغم من الزيادة المستمرة في قيمة (VAIC)، إلا أن (ROA) لم يتحسن بشكل ثابت، بل شهد تراجعاً في السنة الأخيرة. وعلى الجانب الآخر، أدت تقلبات (NPL) إلى تأثير سلبي على ربحية البنوك. هذه الظاهرة توحى بوجود فجوة في البحث وفجوة في الواقع تستدعي المزيد من الدراسة والتمحيص. تسعى هذه الدراسة إلى تحليل أثر رأس المال الفكري ومخاطر الائتمان على الأداء المالي للبنوك في إندونيسيا. تعتمد الدراسة على المنهج الكمي، مستندة إلى بيانات ثانوية مأخوذة من التقارير المالية السنوية للبنوك المدرجة في بورصة إندونيسيا. وقد تم اختيار العينة عبر أسلوب المعاينة القصدية، حيث شملت 22 بنكاً خلال الفترة من 2022 إلى 2024. وتم تحليل البيانات باستخدام أسلوب الانحدار الخطي المتعدد، مدعوماً ببرنامج SPSS الإصدار 25، بعد إجراء اختبارات الفرضيات التقليدية.

أظهرت نتائج الدراسة أن رأس المال الفكري له تأثير إيجابي ومعنوي على الأداء المالي، مما يبرز أن تحسين كفاءة إدارة رأس المال الفكري يساهم في تعزيز قدرة البنوك على تحقيق الأرباح. بينما تؤثر مخاطر الائتمان، المقاسة بنسبة القروض المتعثرة (NPL)، سلباً وبشكل معنوي على الأداء المالي، حيث أن ارتفاعها يتسبب في انخفاض ربحية البنوك. كما تبين أن رأس المال الفكري ومخاطر الائتمان يؤثران بشكل مشترك وبأسلوب معنوي على الأداء المالي. تشير هذه الدراسة إلى أن الإدارة المثلى لرأس المال الفكري يجب أن تتماشى مع إدارة فعالة لمخاطر الائتمان من أجل تحقيق أداء مالي مستدام. ولذلك، فإن التكامل بين كفاءة رأس المال الفكري والقدرة على التعامل مع مخاطر الائتمان يُعتبر عنصراً جوهرياً في تعزيز القدرة التنافسية للقطاع المصرفي في إندونيسيا.

الكلمات المفتاحية: رأس المال الفكري، مخاطر الائتمان، VAIC، NPL، العائد على الأصول، الأداء المالي

LEMBAR PERSETUJUAN

SKRIPSI

**PENGARUH *INTELLECTUAL CAPITAL* DAN RISIKO KREDIT
TERHADAP KINERJA KEUANGAN PERBANKAN DI INDONESIA
(Studi Empiris pada Perbankan yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia
Periode 2022–2024)**

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat
Untuk Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (SE)
Pada Jurusan Perbankan Syariah
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

Disusun Oleh:

FATIMAH

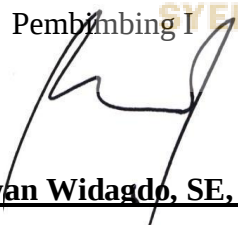
NIM. 1908203047

UINSSC

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER

SYEKH NURJATI CIREBON

Pembimbing I



H. Ridwan Widagdo, SE, M.Si.

NIP. 197303042007101002

Pembimbing II



Diana Djuwita, M.M.

NIP. 198003142008012018

Mengetahui

Ketua Jurusan Perbankan Syariah



Dr. H. Hidayatulloh, M.Si.

NIP. 19830702 201101 1 008

NOTA DINAS

Kepada

Dekan Fakultas Bisnis dan Ekonomi Islam

UIN Siber Syekh Nurjati Cirebon

di

Cirebon

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Setelah melakukan bimbingan, arahan dan koreksi terhadap penulisan skripsi saudara Fatimah. NIM: 1908203047, Judul skripsi **“PENGARUH INTELLECTUAL CAPITAL DAN RISIKO KREDIT TERHADAP KINERJA KEUANGAN PERBANKAN DI INDONESIA (Studi Empiris pada Perbankan yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Periode 2022–2024)”**. Kami berpendapat bahwa skripsi tersebut telah memenuhi syarat dan dapat diajukan untuk dimunaqosahkan kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Siber Syekh Nurjati Cirebon. Demikian nota dinas ini kami sampaikan untuk dipergunakan sebagaimana mestinya. Atas perhatiannya kami ucapkan terima kasih.

Wassalamualaikum, Wr. Wb.

Menyetujui:

Pembimbing I

H. Ridwan Widagdo, SE, M.Si.

NIP. 197303042007101002

Pembimbing II

Diana Djuwita, M.M.

NIP. 198003142008012018

Mengetahui

Ketua Jurusan Perbankan Syariah



NIP. 19830702 201101 1 008

LEMBAR PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul “Pengaruh *Intellectual Capital* dan Risiko Kredit Terhadap Kinerja Keuangan Perbankan di Indonesia (Studi Empiris pada Perbankan yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Periode 2022–2024)”. Oleh **FATIMAH, NIM 1908203047**, telah diajukan dalam sidang munaqosyah Universitas Islam Negeri Siber Syekh Nurjati Cirebon (UINSSC) pada tanggal 12 Mei 2026.

Skripsi telah diterima sebagai salah satu syarat mendapat gelar Sarjana Ekonomi (S.E) pada Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam (FEBI) pada Universitas Islam Negeri Siber Syekh Nurjati Cirebon (UINSSC).

Sidang Munaqosyah

Ketua Sidang



Dr. Alvin Septian Haerisma, SEI., M.Si.
NIP. 19830702 201101 1 008

Sekretaris Sidang

Hj.Nining Wahyuningsih,SE, M.M.

NIP.197309302007102001

Penguji I

Dr. Alvin Septian Haerisma, SEI., M.Si.

NIP. 198009122006041001

Penguji II

Abdul Muizz Abdul Wadud K.A, M.Si., Ph.D.

NIP. 198708272019031009

DAFTAR RIWAYAT HIDUP



Penulis dilahirkan di Cirebon, 11 September 2000. Dengan penuh kasih sayang penulis dibesarkan dengan di nama Fatimah. Penulis adalah anak kedelapan dari sembilan bersaudara dari pasangan Ibu Jajilah dan Bapak Ma'mun. Bertempat tinggal di Jalan H. Fachrudin Blok 03 RT.021 RW.006 Desa Ujungsemi, Kecamatan Kaliwedi, Kabupaten Cirebon.

Jenjang pendidikan yang pernah ditempuh adalah:

1. SDN 1 Ujungsemi pada Tahun 2007 – 2013
2. MTSN Babakan Ciwaringin, pada Tahun 2013 – 2016
3. SMAN 1 Gegesik, pada Tahun 2016 – 2019

Peneliti mengikuti jenjang S1 pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Program Studi Perbankan Syariah dan mengambil judul **“PENGARUH *INTELLECTUAL CAPITAL* DAN RISIKO KREDIT TERHADAP KINERJA KEUANGAN PERBANKAN DI INDONESIA (Studi Empiris pada Perbankan yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Periode 2022–2024) ”** di bawah bimbingan Bapak H. Ridwan Widagdo, S.E., M.Si. dan Ibu Diana Djuwita, M.M.

PERNYATAAN OTENTISITAS SKRIPSI

Bismillahirrahmanirrahim

Saya yang bertandatangan dibawah ini:

Nama : Fatimah
NIM : 1908203047
Tempat Tanggal Lahir : Cirebon, 11 September 2000
Alamat : Jalan H. Fachrudin, Blok. 3 RT.21 RW.06 Desa
Ujungsemi Kecamatan Kaliwedi Kabupaten
Cirebon.

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi dengan judul **“PENGARUH INTELLECTUAL CAPITAL DAN RISIKO KREDIT TERHADAP KINERJA KEUANGAN PERBANKAN DI INDONESIA (Studi Empiris pada Perbankan yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Periode 2022–2024)”** ini beserta isinya adalah benar-benar hasil karya saya sendiri. Seluruh ide, pendapat, atau materi dari sumber lain telah dikutip dengan petunjuk referensi yang baik dan benar.

Atas pernyataan ini, saya siap menanggung resiko atau sanksi apapun yang dijatuhkan kepada saya sesuai dengan peraturan yang berlaku, apabila kemudian hari ditemukan adanya pelanggaran terhadap etika keilmuan atau ada klaim terhadap keaslian karya saya ini.

Cirebon, 07 Mei 2026

Saya yang menyatakan,



FATIMAH

NIM. 1908203047

MOTTO

“Tidak semua langkah berjalan mudah, dan tidak semua proses terasa ringan. Ada lelah yang harus dipikul, ada ragu yang sempat hadir, dan ada waktu yang terasa berjalan begitu lambat. Namun, di balik semua itu, selalu ada kekuatan untuk bertahan dan alasan untuk terus melangkah. Karena pada akhirnya, setiap usaha yang tulus tidak akan pernah sia-sia, dan setiap perjalanan akan menemukan titik akhirnya pada waktu yang paling tepat.”



KATA PERSEMBAHAN

Kupersembahkan karya sederhana ini kepada dua insan yang paling berjasa dalam hidupku, Bapak dan Ibu tercinta. Tiada kata yang mampu menggambarkan betapa besar kasih sayang, pengorbanan, dan doa yang selalu mengiringi setiap langkahku hingga sampai pada titik ini. Karya kecil ini menjadi wujud rasa hormat dan terima kasih yang tulus atas segala dukungan, kesabaran, serta cinta yang tidak pernah putus. Segala yang telah Bapak dan Ibu berikan bukanlah hal yang dapat terbalaskan, bahkan dengan ribuan kata sekalipun. Untuk Kakak-kakakku dan Adikku tersayang, terima kasih atas kebersamaan, dukungan, serta semangat yang selalu kalian berikan. Kehadiran kalian menjadi penguat dalam setiap proses yang aku jalani, menjadi tempat berbagi, dan menjadi alasan untuk terus melangkah lebih baik. Semoga langkah kecil ini menjadi awal untuk membahagiakan dan membanggakan keluarga. Terima kasih atas setiap doa yang dipanjatkan, setiap nasihat yang menguatkan, dan setiap kasih yang tak pernah berhenti mengalir. Terimakasih banyak semuanya.....



KATA PENGANTAR

Segala puji syukur penulis panjatkan kepada Allah SWT yang telah melimpahkan segala rahmat, hidayah dan karunia-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan judul **“PENGARUH *INTELLECTUAL CAPITAL* DAN RISIKO KREDIT TERHADAP KINERJA KEUANGAN PERBANKAN DI INDONESIA (Studi Empiris pada Perbankan yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Periode 2022–2024)”** dapat terselesaikan dengan baik. Sholawat serta salam senantiasa tercurahkan kepada baginda kita Nabi Muhammad SAW karena berkat perjuangan beliau kita dapat merasakan manfaat dari ilmu pengetahuan yang berlandaskan Iman dan Islam dalam kehidupan kita.

Skripsi disusun untuk memenuhi syarat kelulusan serta mendapatkan gelar Sarjana Ekonomi (S.E) pada Jurusan Perbankan Syariah pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam (FEBI) di Universitas Islam Negeri (UIN) Siber Syekh Nurjati Cirebon.

Pelaksanaan penelitian dan penyusunan skripsi ini dapat berjalan dengan baik dan lancar berkat dukungan dan kerjasama dari berbagai pihak. Untuk itu dengan segala kerendahan hati penulis mengucapkan terima kasih kepada:

1. Bapak Prof. Dr. Aan Jaelani, M. Ag. selaku rektor UIN Siber Syekh Nurjati Cirebon.
2. Bapak Dr. H. Didi Sukardi, M. H. selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Siber Syekh Nurjati Cirebon.
3. Bapak Dr. Wartoyo, M.Si. selaku Ketua Jurusan Perbankan Syariah UIN Siber Syekh Nurjati Cirebon.
4. Ibu Hj. Nining Wahyuningsih, M.Si. selaku Sekretaris Jurusan Perbankan Syariah UIN Siber Syekh Nurjati Cirebon.
5. Bapak Abdul Fatakh, S.HI, SH.,M.HUM selaku pembimbing akademik.
6. Bapak H. Ridwan Widagdo, SE. M.Si. selaku dosen pembimbing I yang telah meluangkan waktu, tenaga, serta kesabaran dalam membimbing skripsi ini.

7. Ibu Diana Djuwita, M.M. selaku dosen pembimbing II yang telah memberikan arahan, kritik dan saran yang membangun selama penyusunan skripsi.
8. Seluruh dosen, staff serta seluruh jajaran jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Siber Syekh Nurjati Cirebon.
9. Kedua orang tua penulis yaitu Bapak Ma'mun dan Ibu Jajilah yang selalu memberikan doa, motivasi, semangat, dan materi yang telah beliau berikan sehingga penulis tetap bertahan dan mampu menyelesaikan perkuliahan.
10. Kepada kakak-kakak saya Masobiki, Nafilatul Laeli, Hikmah Al-jannah, Naisah, Nana Maezenah, Lailatus syarifah, Nur Indah Sari, dan adik saya Maulana yang telah memberikan dukungan, doa dan materi sehingga penulis dapat menyelesaikan perkuliahan.
11. Kepada kakak Safari atas segala dukungan, perhatian, doa, serta motivasi dan semangat yang diberikan kepada penulis dalam menyelesaikan skripsi ini.
12. Saudara-saudaraku dan sahabat-sahabatku yang selalu memberikan motivasi, semangat, dukungan dan kebersamaan yang sangat berarti.
13. Teman-teman seperjuangan Perbankan Syariah angkatan 2019, khususnya Perbankan Syariah B yang telah menemani dari awal perkuliahan, banyak memberikan informasi, motivasi dan terima kasih karena sudah menjadi keluarga baru serta menemani perjuangan penulis selama penulis menempuh studi di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Siber Syekh Nurjati Cirebon.
14. Semua pihak yang telah membantu penyelesaian skripsi ini yang tidak dapat disebutkan satu per satu.

Akhir kata, penulis berharap skripsi ini dapat bermanfaat, khususnya bagi penulis dan umumnya bagi pembaca. Semoga segala bantuan, doa, dan motivasi dari berbagai pihak mendapat ridha Allah SWT. Aamiin.

Cirebon, 07 Mei 2026

FATIMAH
NIM. 1908203047

DAFTAR ISI

ABSTRAK	2
ABSTRACT	ii
LEMBAR PERSETUJUAN	iv
LEMBAR PENGESAHAN	v
NOTA DINAS.....	vi
DAFTAR RIWAYAT HIDUP	vii
PERNYATAAN OTENTISITAS SKRIPSI.....	viii
MOTTO	ix
KATA PERSEMBAHAN	x
KATA PENGANTAR.....	xi
DAFTAR ISI.....	xiii
DAFTAR TABEL.....	xvi
DAFTAR GAMBAR.....	xvii
DAFTAR LAMPIRAN	xviii
TRANSLITERASI ARAB-LATIN DAN SINGKATAN.....	xix
BAB I PENDAHULUAN	1
A.Latar Belakang Masalah	1
B.Identifikasi Masalah.....	5
C.Pembatasan Masalah.....	5
D.Rumusan Masalah.....	6
E.Tujuan Penelitian	6
F.Manfaat Penelitian.....	7
1.Manfaat Teoritis.....	7
2.Manfaat Praktis	7
G.Sistematika Penulisan	8
BAB II LANDASAN TEORI	10
A.KAJIAN TEORI	10

1. Concept dan Teori Utama (<i>Grand Theory</i>).....	10
2. Kinerja Keuangan Perbankan	12
3. <i>Intellectual Capital</i> (IC) dalam Sektor Perbankan.....	14
4. Risiko Kredit (<i>Non-Performing Loan</i>).....	17
5. Landasan Etika Islam dalam Pengelolaan Perbankan.....	20
B. Penelitian Terdahulu	22
C. Keterkaitan Antara Variabel	24
1. Pengaruh <i>Intellectual Capital</i> terhadap Kinerja Keuangan	24
2. Pengaruh Risiko Kredit terhadap Kinerja Keuangan.....	25
3. Pengaruh <i>Intellectual Capital</i> dan Risiko Kredit secara bersamaan berpengaruh terhadap kinerja keuangan	26
D. Kerangka Pemikiran	27
E. Hipotesis.....	27
BAB III METODOLOGI PENELITIAN	29
A. Tempat Dan Waktu Penelitian.....	29
B. Pendekatan Dan Jenis Penelitian.....	29
C. Jenis Dan Sumber Data	30
1. Jenis Data	30
2. Sumber Data.....	30
D. Variabel Penelitian.....	30
1. Variabel Terikat (<i>Dependent Variable</i>)	30
2. Variable Bebas (<i>Independent Variable</i>).....	31
E. Populasi Dan Sampel	31
1. Populasi.....	31
2. Sampel.....	35
F. Teknik Pengambilan Sampel.....	35
G. Operasional Penelitian Definisi	38
1. Variabel independen atau (X)	38
2. Kinerja Keuangan (Variabel Dependen - Y)	39
3. <i>Intellectual Capital</i> (Variabel Independen - X1)	39
4. Risiko Kredit (Variabel Independen - X2).....	39

H. Teknik Analisis Data	40
1. Analisis Statistik Deskriptif	41
2. Uji Asumsi Klasik	41
3. Uji Linearitas	42
4. Analisis Regresi Linear Berganda	43
5. Uji Hipotesis	43
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN.....	45
A. Gambaran Umum Objek Penelitian.....	45
B. Deskripsi Hasil Penelitian.....	45
1. Objek Penelitian.....	45
2. Analisis Statistik Deskriptif	45
C. Pengujian dan Hasil Analisis Data.....	47
1. Uji Asumsi Klasik	47
2. Uji Linieritas	52
3. Uji Regresi Linier Berganda	53
4. Uji Hipotesis	54
D. Pembahasan Hasil Analisis Data	57
1. Pengaruh <i>Intellectual Capital</i> (VAIC) terhadap Kinerja Keuangan (ROA)	57
2. Pengaruh Risiko Kredit (NPL) terhadap Kinerja Keuangan (ROA). ...	57
3. Pengaruh <i>Intellectual Capital</i> (VAIC) dan Risiko Kredit (NPL) terhadap ROA.	58
BAB V PENUTUP.....	59
A. Kesimpulan	59
B. Saran	59
DAFTAR PUSTAKA.....	61
LAMPIRAN.....	66

DAFTAR TABEL

Tabel 1. 1 Rata-Rata Rasio Keuangan Perbankan di Bursa Efek Indonesia	3
Tabel 3. 1 Daftar Populasi Pelatihan.....	31
Tabel 3. 2 Kriteria Pemilihan Sampel	35
Tabel 3. 3 Sampel Pelatihan.....	36
Tabel 3. 4 Indikator dalam setiap Variabel	40
Tabel 4. 1 Descriptive Statistics	46
Tabel 4. 2 Uji Normalitas.....	48
Tabel 4. 3 Uji Autokorelasi.....	49
Tabel 4. 4 Uji Multikolinieritas.....	51
Tabel 4. 5 Uji Linieritas	52
Tabel 4. 6 Uji Regresi Linier Berganda	53
Tabel 4. 7 Uji F	54
Tabel 4. 8 Uji t	55
Tabel 4. 9 Uji Koefisien Determinasi	56



DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. 1 Tren Intellectual Capital (VAIC) terhadap Profitabilitas (ROA)	4
Gambar 1. 2 Tren Risiko Kredit (NPL) terhadap Profitabilitas (ROA)	4
Gambar 2. 1 Kerangka Pemikiran	27
Gambar 4. 1 Normal PP Plot of Regression Standardized residual	47
Gambar 4. 2 Uji Heteroskedastisitas	50



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1: Data Hasil Perhitungan Penelitian.....	65
Lampiran 2: Data Tabulasi Penelitian.....	70
Lampiran 3: Sumber Data Penelitian	73
Lampiran 4: Populasi dan Sampel.....	74
Lampiran 5: Output SPSS	81
Lampiran 6: Uji Asumsi Klasik	82
Lampiran 7: SK Penelitian.....	84
Lampiran 8: Kartu Bimbingan	85



TRANSLITERASI ARAB-LATIN DAN SINGKATAN

Pedoman transliterasi Arab–Latin dalam penulisan skripsi ini mengacu pada Keputusan Bersama Menteri Agama dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan Republik Indonesia Nomor 158 Tahun 1987 dan Nomor 0543b/U/1987. Transliterasi adalah proses pengalihan huruf dari satu sistem tulisan (Arab) ke sistem tulisan lain (Latin) tanpa mengubah pengucapan aslinya. Tujuan transliterasi adalah menjaga konsistensi penulisan istilah Arab dalam karya ilmiah sehingga mudah dibaca, dipahami, dan ditelusuri sumbernya.

1. Konsonan (Huruf Hijaiyah)

No	Arab	Latin	No	Arab	Latin
1	ا	Tidak dilambangkan	16	ط	T
2	ب	B	17	ظ	Z
3	ت	T	18	ع	‘
4	ث	S	19	غ	G
5	ج	J	20	ف	F
6	ح	H	21	ق	Q
7	خ	Kh	22	ك	K
8	د	D	23	ل	L
9	ذ	Z	24	م	M
10	ر	R	25	ن	N
11	ز	Z	26	و	W
12	س	S	27	ه	H
13	ش	Sy	28	ء	‘
14	ص	S	29	ي	Y
15	ض	D			

2. Vokal

Vokal Bahasa Arab, seperti vokal bahasa Indonesia, terdiri dari vokal tunggal atau monoftong dan vokal rangkap atau diftong.

a. Vokal Tunggal

Vokal tunggal bahasa Arab yang lambangnya berupa tanda atau harakat, transliterasinya sebagai berikut:

Tanda	Nama	Huruf Latin
َ	<i>Fathah</i>	a
ِ	<i>Kasrah</i>	i
ُ	<i>dammah</i>	u

b. Vokal Rangkap

Vokal rangkap bahasa Arab yang lambangnya berupa gabungan antara harkat dan huruf, transliterasinya gabungan huruf, yaitu:

Tanda	Nama	Huruf Latin
َـ	<i>Fathah dan ya</i>	Ai
ُـ	<i>Fathah dan ya</i>	Au

Contoh:

كيف : *kaifa*

هول : *hauula*

3. Maddah

Maddah atau vokal panjang yang lambangnya berupa harkat dan huruf, transliterasinya berupa huruf dan tanda, yaitu:

Harkat dan Huruf	Nama	Huruf Latin
َـا	<i>Fathah dan alif atau ya</i>	Ā
ِـا	<i>Kasrah dan ya</i>	Ī
ُـا	<i>Dammah dan wau</i>	Ū

Contoh:

قَالَ : *qāla*

رَمَى : *ramā*

قِيلَ : *qīla*

يَقُولُ : *yaqūlu*

4. Ta Marbutah (ة)

Transliterasi untuk ta marbutah ada dua

- a. Ta *marbutah* (ة) hidup

Ta *marbutah* yang hidup atau mendapat harkat *fathah*, *kasrah* dan *dammah*, transliterasinya adalah t.

- b. Ta *marbutah* (ة) mati

Ta *marbutah* (ة) yang mati atau mendapat harkat sukun, transliterasinya adalah h.

- c. Kalau pada suatu kata yang akhir katanya ta *marbutah* (ة) diikuti oleh kata yang menggunakan kata sandang al, serta bacaan kedua kata itu terpisah maka ta *marbutah* (ة) itu ditransliterasikan dengan h.

Contoh:

رَوْضَةُ الْأَطْفَالِ : *raudah al-atfāl/ raudatul atfāl*

الْمَدِينَةُ الْمُنَوَّرَةُ : *al-Madīnah al-Munawwarah/ al-Madīnatul Munawwarah*

طَلْحَةُ : *Talhah*

5. Syaddah (Tasydid)

Syaddah menunjukkan penggandaan huruf.

1. رَبَّنَا = rabbana
2. مُحَمَّد = muḥammad

6. Kata Sandang (Alif Lam)

1. Ditulis “al-”

○ الْكِتَاب = al-kitāb

2. Pada huruf syamsiyah, tetap ditulis “al-” meskipun dibaca lebur

- الشَّمْسُ = al-syams
- الرَّحْمَنُ = al-raḥmān

7. Hamzah

1. Di awal kata tidak dilambangkan

- أَكَلَ = akala

2. Di tengah atau akhir dilambangkan dengan (')

- سُؤَالَ = su'āl
- قُرْآنُ = qur'ān

8. Penulisan Kata Arab dalam Kalimat

Penulisan istilah Arab dalam kalimat bahasa Indonesia menggunakan huruf miring (italic) untuk istilah asing.

Contoh:

Konsep *taqwā* sangat penting dalam Islam.

Al-Qur'an merupakan sumber utama dalam *fiqh*.

9. Singkatan

Beberapa singkatan yang digunakan dalam penulisan skripsi ini antara lain:

1. Swt. : Subḥānahu wa ta'ālā
2. Saw. : Ṣallallāhu 'alaihi wa sallam
3. as. : 'alaihi as-salām
4. ra. : raḍiyallāhu 'anhu
5. QS. : Al-Qur'an Surah
6. HR. : Hadis Riwayat
7. No. : Nomor
8. hlm. : halaman
9. dll. : dan lain-lain

Catatan: Pedoman ini digunakan secara konsisten dalam seluruh penulisan skripsi untuk menjaga keseragaman transliterasi istilah Arab ke dalam huruf Latin sesuai standar akademik yang berlaku di Indonesia.