

PENGARUH *INTELLECTUAL CAPITAL*, *NON PERFORMING FINANCING*, *FINANCING TO DEPOSIT RATIO* DAN BIAYA OPERASIONAL PENDAPATAN OPERASIONAL TERHADAP KINERJA KEUANGAN BANK UMUM SYARIAH TAHUN 2015-2021



SKRIPSI

Diajukan sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar sarjana Akuntansi

**MINHAJ SHOHIH
1902030155**

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH PURWOKERTO
2023**

PENGARUH *INTELLECTUAL CAPITAL*, *NON PERFORMING FINANCING*, *FINANCING TO DEPOSIT RATIO* DAN BIAYA OPERASIONAL PENDAPATAN OPERASIONAL TERHADAP KINERJA KEUANGAN BANK UMUM SYARIAH TAHUN 2015-2021



SKRIPSI

Diajukan sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar sarjana Akuntansi

**MINHAJ SHOHIH
1902030155**

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH PURWOKERTO
2023**

HALAMAN PERSETUJUAN

PENGARUH *INTELLECTUAL CAPITAL*, *NON PERFORMING FINANCING*, *FINANCING TO DEPOSIT RATIO* DAN BIAYA OPERASIONAL PENDAPATAN OPERASIONAL TERHADAP KINERJA KEUANGAN BANK UMUM SYARIAH TAHUN 2015-2021



SKRIPSI

Oleh :

MINHAJ SHOHIH

1902030155

Diterima Dan Disetujui Oleh :

Pembimbing

Hadi Pramono, S.E., M.Si., Ak., CA.
NIP/NIK. 197511232005011001




HALAMAN PENGESAHAN

Skripsi yang diajukan oleh :

Nama : Minhaj Shohih
NIM : 1902030155
Program Studi : Akuntansi S1
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis
Perguruan Tinggi : Universitas Muhammadiyah Purwokerto
Judul : **Pengaruh *Intellectual Capital, Non Performing Financing, Financing To Deposit Ratio* Dan Biaya Operasional Pendapatan Operasional Terhadap Kinerja Keuangan Bank Umum Syariah Tahun 2015-2021**

Telah berhasil dipertahankan di hadapan Dewan Penguji dan diterima sebagai persyaratan yang diperlukan untuk memperoleh gelar Sarjan Akuntansi (S.Ak) pada Program Studi Akuntansi, Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Muhammadiyah Purwokerto.

DEWAN PENGUJI

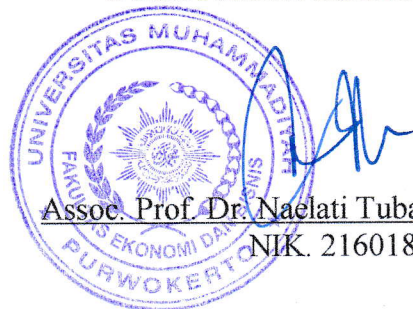
Ketua : Hadi Pramono, S.E., M.Si., Ak., CA. ()
Anggota 1 : Edi Joko Setyadi, S.E., M.Si., Ak., CA. ()
Anggota 2 : Selamat Eko Budi S., S.E., M.Si. ()

Ditetapkan di : Purwokerto

Tanggal : 16 Agustus 2023

Mengetahui :

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis



Assoc. Prof. Dr. Naelati Tubastuvi, S.E., M.Si.
NIK. 2160187

HALAMAN PERNYATAAN ORISINALITAS

Saya yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Minhaj Shohih
NIM : 1902030155
Program Studi : Akuntansi S1
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis
Perguruan Tinggi : Universitas Muhammadiyah Purwokerto

Menyatakan dengan sebenar-benarnya bahwa skripsi ini adalah hasil karya saya dan semua baik yang dikutip maupun dirujuk telah saya nyatakan dengan benar serta bukan hasil penjiplakan dari karya orang lain.

Demikian pernyataan ini saya buat dan apabila kelak dikumudian hari terbukti ada unsur penjiplakan, saya bersedia mempertanggungjawabkan sesuai dengan ketentuan yang berlaku.

Purwokerto, 16 Agustus 2023

Yang membuat pernyataan



Minhaj Shohih

MOTTO

“ Selesaikan apa yang telah engkau mulai ”

– Penulis –

“ Orang yang hebat adalah orang yang memiliki kemampuan menyembunyikan kesusahan, sehingga orang lain mengira bahwa ia selalu senang ”

– Imam Syafi’i –

“ Tidak mustahil bagi orang biasa memutuskan menjadi luar biasa ”

– Elon Musk –

“ Kamu tidak harus menjadi hebat untuk memulai, tetapi kamu harus mulai untuk menjadi hebat ”

– Zig Ziglar –

“ Akan selalu ada jalan menuju sebuah kesuksesan bagi siapapun, selama orang tersebut mau berusaha dan bekerja keras untuk memaksimalkan kemampuan yang ia miliki ”

– Bambang Pamungkas –

HALAMAN PERSEMBAHAN

Dengan mengucapkan Basmallah dan syukur,

Saya persembahkan skripsi ini kepada :

Kedua Orang Tua Saya

Bapak Satiman Sandiasa dan Ibu Juniati Walsini yang selalu memberikan kasih sayang, doa, dukungan, motivasi, serta dorongan semangat kepada saya agar cepat menyelesaikan skripsi ini.

Keluarga saya

Keluarga saya yang selalu mendukung, memotivasi dan mendoakan agar perkuliahan saya lancar.

Teman-teman

Teman-teman kuliah saya, teman main saya dirumah, teman sekelas SMA saya, sahabat-sahabat saya, teman seperbimbingan, dan teman-teman lainnya yang tidak dapat saya sebutkan satu per satu. Terimakasih karena telah selalu mensupport dan menerima saya, terimakasih telah mengajari saya, membentuk saya dari pengalaman-pengalaman yang kita cetak selama ini dan jadi bagian dalam saya berproses.

KATA PENGANTAR

Puji syukur saya panjatkan kepada Allah SWT, karena atas berkat dan rahmat-Nya, saya dapat menyelesaikan skripsi ini. Penulisan skripsi ini dilakukan dalam rangka memenuhi salah satu syarat untuk mencapai gelar Sarjana Akuntansi pada Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Purwokerto. Saya menyadari bahwa tanpa bantuan dan bimbingan dari berbagai pihak, dari masa perkuliahan sampai pada penyusunan skripsi ini, sangatlah sulit bagi saya untuk menyelesaikan skripsi ini. Oleh karena itu, saya mengucapkan terima kasih

Kepada :

1. Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Ibu Assoc. Prof. Dr. Naelati Tubastuvi, S.E., M.Si yang telah memberikan berbagai informasi dan bimbingan tentang tata laksana penyusunan skripsi kepada saya;
2. Ketua Program Studi Pendidikan Akuntansi Bapak Iwan Fakhrudin, S.E., M.SI., Ak., CA., Ph.D
3. Bapak Hadi Pramono, S.E., M.Si., Ak., CA selaku dosen pembimbing yang telah menyediakan waktu, tenaga, dan pikiran untuk mengarahkan saya dalam penyusunan skripsi ini;
4. Bapak Edi Joko Setyadi, S.E., M.Si., Ak.,CA yang telah memberikan berbagai pertanyaan untuk menguji kelayakan saya sebagai sarjana Akuntansi;
5. Bapak Selamat Eko Budi S., S.E., M.Si yang telah memberikan berbagai pertanyaan untuk menguji kelayakan saya sebagai sarjana Akuntansi;
6. Kedua orang tua saya Bapak Minhaj Shohih dan Ibu Juniati Walsini yang telah mendoakan, memberikan kasih sayang secara penuh yang tidak bisa saya tuangkan dalam kata apapun, memberikan bantuan dukungan moral dan material, selalu menjadi tempat saya pulang dengan sebaik-baiknya, nasihat-nasihat yang membuat saya tumbuh dan berkembang sampai sekarang, saya mencintai kalian lebih dari apapun;
7. Kakak perempuan saya Aqidatul A'izah, Adik pertama saya Ni'matu Syifa, Adik Kedua saya Sabillarrosyad Satiman, Adik ketiga saya Sa'yan Masykuran Satiman dan Adik keempat saya Syakillah Sa'idah Satiman yang senantiasa mensupport saya, mendoakan, menghibur dan memberikan motivasi agar saya tetap semangat dalam menyelesaikan skripsi saya;
8. Keluarga saya mbah, pakde, bude, paklik, bulik yang selalu mendoakan saya;

9. Habibatu qalbi Fajri Maesaroh yang selalu sabar dalam memberikan dukungan agar saya tetap semangat dalam menyelesaikan skripsi ini, walau terkadang galak tapi selalu ada untuk membantu saya ketika saya membutuhkannya;
10. Member of Para pebisnis muda yang selalu bersama saya dalam perkuliahan 3,5 tahun ini, yang selalu ada dalam keadaan apapun dan saling membantu satu sama lain, disini saya hanya sedikit mencurahkan apa yang saya rasakan selebihnya saya rangkai dalam setiap doa betapa beruntungnya saya memiliki sahabat seperti kalian;
11. Teman- teman saya yang lainnya Febry Dwi Hendrata, Dzaky Raihan Kusuma, M Raflihuda Satriawan, Aditya Kusuma Wardana, teman-teman akuntansi kelas D Angkatan 2019 yang tidak bisa saya sebutkan satu per satu karena banyak, teman seperbimbingan skripsi saya, teman KKN saya, teman SMA saya,dan teman-teman akuntansi angkatan 2019 yang selalu memberi support dan membantu saya.

Akhir kata, saya berharap Allah SWT berkenan membalas segala kebaikan semua pihak yang telah membantu. Penulis menyadari sepenuhnya dalam penyusunan skripsi ini jauh dari kata sempurna. Untuk itu saran dan kritik yang membangun sangat diharapkan. Semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi pengembangan ilmu. Aamiinn.

Purwokerto, 16 Agustus 2023

Penulis



Minhaj Shohih

**HALAMAN PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI SKRIPSI
UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS**

Sebagai sivitas akademika Universitas Muhammadiyah Purwokerto dan demi pengembangan ilmu pengetahuan, saya yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : Minhaj Shohih
NIM : 1902030155
Program Studi : Akuntansi S1
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis
Perguruan Tinggi : Universitas Muhammadiyah Purwokerto
Jenis Karya : Skripsi

Menyetujui untuk memberikan Hak Bebas Royalti Noneksklusif (*Non-Exclusive Royalty-Free Right*) kepada Universitas Muhammadiyah Purwokerto atas Karya Ilmiah yang berjudul :

**PENGARUH INTELLECTUAL CAPITAL, NON PERFORMING
FINANCING, FINANCING TO DEPOSIT RATIO, DAN BIAYA
OPERASIONAL PENDAPATAN OPERASIONAL TERHADAP
KINERJA KEUANGAN BANK UMUM SYARIAH TAHUN 2015-2021**

Beserta perangkat yang ada (jika diperlukan), dengan Hak Bebas Royalti Noneksklusif ini Universitas Muhammadiyah Purwokerto berhak menyimpan, mengalihmedia/mengalihformatkan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (*database*), merawat, dan mempublikasikan tugas akhir saya dengan tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan sebagai pemilik Hak Cipta. Pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Dibuat di Purwokerto

Pada tanggal : 16 Agustus 2023

Yang menyatakan




Minhaj Shohih

PENGARUH *INTELLECTUAL CAPITAL*, *NON PERFORMING FINANCING*, *FINANCING TO DEPOSIT RATIO*, DAN BIAYA OPERASIONAL PENDAPATAN OPERASIONAL TERHADAP KINERJA KEUANGAN BANK UMUM SYARIAH TAHUN 2015-2021

Minhaj Shohih¹, Hadi Pramono²

Program Studi Akuntansi S1 Fakultas Ekonomi dan Bisnis

Universitas Muhammadiyah Purwokerto

[1minhajshohih24@gmail.com](mailto:minhajshohih24@gmail.com), [2pramono.hadi.75@gmail.com](mailto:pramono.hadi.75@gmail.com)

ABSTRAK

Tujuan dari penelitian ini untuk mengetahui pengaruh *intellectual capital*, *non performing financing*, *financing to deposit ratio*, dan biaya operasional pendapatan operasional terhadap kinerja keuangan bank umum syariah yang diproksikan dengan *return on assets*. Populasi yang digunakan dalam penelitian ini adalah bank umum syariah yang terdaftar di Otoritas Jasa Keuangan (OJK) pada tahun 2015-2021. Sampel dalam penelitian ini sebanyak 89 data sampel yang dipilih menggunakan *purposive sampling*. Data diambil menggunakan regresi linier berganda. Hasil penelitian menunjukkan bahwa *Intellectual Capital* (VAIC), *Structural Capital Efficiency* (SCE) dan *Capital Employed Efficiency* (CEE), dan *Financing To Deposit Ratio* (FDR) berpengaruh positif terhadap kinerja keuangan bank umum syariah yang diproksikan dengan *Return On Assets* (ROA), biaya operasional pendapatan operasional (BOPO) berpengaruh negatif terhadap kinerja keuangan bank umum syariah yang diproksikan dengan *Return On Assets* (ROA). Sedangkan *Human Capital Efficiency* (HCE) dan *Non Performing Financing* (NPF) tidak berpengaruh terhadap kinerja keuangan bank umum syariah yang diproksikan dengan *Return On Assets* (ROA).

Kata kunci : *Intellectual capital*, HCE, SCE, CEE, NPF, FDR, BOPO, ROA, Kinerja Keuangan.

THE EFFECT OF INTELLECTUAL CAPITAL, NON PERFORMING FINANCING, FINANCING TO DEPOSIT RATIO, AND OPERATING RETURN ON THE FINANCIAL PERFORMANCE OF ISLAMIC COMMERCIAL BANKS IN 2015-2021

Minhaj Shohih¹, Hadi Pramono²

Department of Accounting, Faculty of Economics and Business

University of Muhammadiyah Purwokerto

[1minhajshohih24@gmail.com](mailto:minhajshohih24@gmail.com), [2pramono.hadi.75@gmail.com](mailto:pramono.hadi.75@gmail.com)

ABSTRACT

The purpose of this study was to determine the effect of intellectual capital, non-performing financing, financing to deposit ratio, and operating expenses on operating income on the financial performance of Islamic commercial banks proxied by return on assets. The population used in this study is Islamic commercial banks registered with the Financial Services Authority (OJK) in 2015-2021. The sample in this study was 89 sample data selected using purposive sampling. Data were retrieved using multiple linear regression. The results showed that Intellectual Capital (VAIC), Structural Capital Efficiency (SCE) and Capital Employed Efficiency (CEE), and Financing To Deposit Ratio (FDR) had a positive effect on the financial performance of Islamic commercial banks proxied by Return On Assets (ROA), operating expenses operating income (BOPO) had a negative effect on the financial performance of Islamic commercial banks proxied by Return On Assets (ROA). While Human Capital Efficiency (HCE) and Non Performing Financing (NPF) have no effect on the financial performance of Islamic commercial banks proxied by Return On Assets (ROA).

Keywords: Intellectual Capital, HCE, SCE, CEE, NPF, FDR, BOPO, ROA, Financial Performance.

DAFTAR ISI

COVER	ii
HALAMAN PERSETUJUAN	iii
HALAMAN PENGESAHAN	iv
HALAMAN PERNYATAAN ORISINALITAS	v
MOTTO	vi
HALAMAN PERSEMBAHAN	vii
KATA PENGANTAR	viii
HALAMAN PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI SKRIPSI	x
ABSTRAK	xi
ABSTRACT	xii
DAFTAR ISI	iv
DAFTAR GAMBAR	vi
DAFTAR TABEL	vii
DAFTAR LAMPIRAN	viii
BAB I	1
PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang	1
B. Rumusan Masalah	7
C. Pembatasan Masalah	8
D. Tujuan Penelitian	8
E. Manfaat Penelitian	9
BAB II	11
Tinjauan Pustaka	11
A. Landasan Teori	11
B. Penelitian Terdahulu	23
C. Kerangka Pemikiran	27
D. Pengembangan Hipotesis	31
BAB III	38
METODE PENELITIAN	38

A. Jenis Penelitian	38
B. Populasi dan Sampel.....	38
C. Sumber Data & Teknik Pengumpulan Data.....	39
D. Variabel Penelitian	39
E. Definisi Operasional & Pengukuran Variabel.....	40
F. Metode Analisis Data	46
BAB IV	60
HASIL DAN PEMBAHASAN.....	60
A. Hasil Penelitian	60
B. Pembahasan.....	81
BAB V.....	93
PENUTUP	93
A. Kesimpulan	93
B. Keterbatasan.....	94
C. Saran.....	94
DAFTAR PUSTAKA.....	95

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. 1 Total Aset Perbankan Syariah 1



DAFTAR TABEL

Tabel 4. 1 Sampel Penelitian	61
Tabel 4. 2 Hasil Uji Statistik Deskriptif Model 1 Sebelum <i>Casewise</i>	62
Tabel 4. 3 Hasil Uji Statistik Deskriptif Model 1 Sesudah <i>Casewise</i>	62
Tabel 4. 4 Hasil Uji Statistik Deskriptif Model 2 Sebelum <i>Casewise</i>	63
Tabel 4. 5 Hasil Uji Statistik Deskriptif Model 2 Setelah <i>Casewise</i>	63
Tabel 4. 6 Hasil Uji Normalitas Model 1 Sebelum <i>Casewise</i>	66
Tabel 4. 7 Hasil Uji Normalitas Model 1 Sesudah <i>Casewise</i>	67
Tabel 4. 8 Hasil Uji Normalitas Model 2 Sebelum <i>Casewise</i>	67
Tabel 4. 9 Hasil Uji Normalitas Model 2 Setelah <i>Casewise</i>	68
Tabel 4. 10 Hasil Uji Multikolinearitas Model 1.....	69
Tabel 4. 11 Hasil Uji Multikolinearitas Model 2.....	69
Tabel 4. 12 Hasil Uji Heterokedastisitas Model 1	70
Tabel 4. 13 Hasil Uji Heterokedastisitas Model 2 Sebelum <i>Transform</i>	71
Tabel 4. 14 Hasil Uji Heterokedastisitas Model 2 setelah <i>Transform</i>	71
Tabel 4. 15 Dasar Pengambilan Keputusan Uji <i>Durbin-watson</i>	72
Tabel 4. 16 Hasil Uji Autokorelasi Model 1	72
Tabel 4. 17 Hasil Uji Autokorelasi Model 2	73
Tabel 4. 18 Hasil Analisis Regresi Linier Berganda Model 1	74
Tabel 4. 19 Hasil Analisis Regresi Linier Berganda Model 2.....	74
Tabel 4. 20 Hasil Uji Koefisien Determinasi (R^2) Model 1	77
Tabel 4. 21 Hasil Uji Koefisien Determinasi (R^2) Model 2.....	77
Tabel 4. 22 Hasil Uji Statistik F Model 1	78
Tabel 4. 23 Hasil Uji Statistik F Model 2	78
Tabel 4. 24 Hasil Uji Statistik t Model 1	79
Tabel 4. 25 Hasil Uji Statistik t Model 2	80

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. Daftar Perusahaan Sampel Penelitian	100
Lampiran 2. Tabulasi Data Variabel.....	100
Lampiran 3. Hasil Perhitungan VA (OUT-IN).....	103
Lampiran 4. Hasil Perhitungan HCE	107
Lampiran 5. Hasil Perhitungan SCE.....	109
Lampiran 6. Hasil Perhitungan CEE.....	111
Lampiran 7 Hasil Perhitungan VAIC	114
Lampiran 8. Hasil Perhitungan NPF.....	116
Lampiran 9. Hasil Perhitungan FDR	118
Lampiran 10. Hasil Perhitungan BOPO.....	120
Lampiran 11. Hasil Perhitungan ROA.....	123
Lampiran 12. Statistik Deskriptif Model 1 Sebelum Outlier	125
Lampiran 13. Statistik Deskriptif Model 1 Setelah Outlier	125
Lampiran 14. Statistik Deskriptif Model 2 Sebelum Outlier	125
Lampiran 15. Statistik Deskriptif Model 2 Setelah Outlier	126
Lampiran 16. Uji Normalitas Model 1 Sebelum Outlier	126
Lampiran 17. Uji Normalitas Model 1 Setelah Outlier.....	127
Lampiran 18. Uji Normalitas Model 2 Sebelum Outlier	127
Lampiran 19. Uji Normalitas Model 2 Setelah Outlier.....	128
Lampiran 20. Uji Multikolinearitas Model 1	128
Lampiran 21. Uji Multikolinearitas Model 2	128
Lampiran 22. Uji Heterokedastisitas Model 1.....	129
Lampiran 23. Uji Heterokedastisitas Model 2 yang tidak lolos	129
Lampiran 24. Uji Heterokedastisitas Model yang lolos.....	129
Lampiran 25. Uji Autokorelasi Model 1	130
Lampiran 26. Uji Autokorelasi Model 2	130
Lampiran 27. Uji Regresi Linear Berganda Model 1	130
Lampiran 28. Uji Regresi Linear Berganda Model 2	130
Lampiran 29. Uji R^2 Model 1	131

Lampiran 30. Uji R ² Model 2	131
Lampiran 31. Uji F Model 1.....	131
Lampiran 32. Uji F Model 2.....	131
Lampiran 33. Uji t Model 1.....	132
Lampiran 34. Uji t Model 2.....	132

