

**PENGARUH *INTELLECTUAL CAPITAL* TERHADAP *FINANCIAL PERFORMANCE* PERUSAHAAN: PERBANDINGAN ANTARA BANK SYARIAH DAN BANK KONVENSIONAL DI INDONESIA
(PERIODE 2012-2016)**



SKRIPSI

**DIAJUKAN KEPADA FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA YOGYAKARTA
SEBAGAI SALAH SATU SYARAT MEMPEROLEH GELAR
STRATA SATU DALAM ILMU EKONOMI ISLAM**

OLEH:

**ISTIANAH RIZA UMAMI
NIM. 13820016**

PEMBIMBING:

**MUHAMMAD GHAFUR WIBOWO, SE., M.Sc.
NIP. 19800314 200312 1 003**

**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA
2017**



Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga

FM-UINSK-BM-05-07/RO

PENGESAHAN SKRIPSI/TUGAS AKHIR

Nomor : B-2324/Un.02/DEB/PP.05.3/05/2017

Skripsi/tugas akhir dengan judul :

“Pengaruh *Intellectual Capital* Terhadap *Financial Performance* Perusahaan: Perbandingan Antara Bank Syariah dan Bank Konvensional di Indonesia (Periode 2012-2016)”.

Yang dipersiapkan dan disusun oleh:

Nama : Istianah Riza Umami

NIM : 13820016

Telah dimunaqasyahkan pada : Senin, 22 Mei 2017

Nilai Munaqasyah : A-

Dinyatakan telah diterima oleh Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta.

TIM MUNAQASYAH :

Ketua Sidang

Muhammad Ghafur Wibowo, S.E., M.Sc

NIP. 19800314 200312 1 003

Penguji I

Dian Nuriyah Solissa, SHL, M.Si

NIP. 19840216 200912 2 004

Penguji II

Ibi Satibi, S.H.I., M.Si

NIP. 19770910 200901 1 011

Yogyakarta, 29 Mei 2017

UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta

Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam



DEKAN

Dr. H. Syafiq Mahmadah Hanafi, M.Ag.

NIP. 19670518 199703 1 003



SURAT PERSETUJUAN SKRIPSI

Hal : Skripsi Saudari Istianah Riza Umami

Kepada

**Yth. Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
UIN Sunan Kalijaga
Di Yogyakarta.**

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Setelah membaca, meneliti, memberikan petunjuk dan mengoreksi serta menyarankan perbaikan seperlunya, maka kami selaku pembimbing berpendapat bahwa skripsi saudara:

Nama : Istianah Riza Umami
NIM : 13820016
Judul Skripsi : "Pengaruh *Intellectual Capital* Terhadap *Financial Performance* Perusahaan: Perbandingan Antara Bank Syariah dan Bank Konvensional di Indonesia (Periode 2012-2016)"

Sudah dapat diajukan kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam program studi Perbankan Syari'ah Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Strata Satu dalam Ilmu Ekonomi Islam.

Dengan ini kami mengharapkan agar skripsi saudara tersebut dapat segera dimunaqosyahkan. Untuk itu kami ucapkan terima kasih.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Yogyakarta, 18 Sya'ban 1438 H
15 Mei 2017 M

Pembimbing

Muhammad Ghafur Wibowo, S.E., M.Sc
NIP. 19800314 200312 1 003

SURAT PERNYATAAN KEASLIAN

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Istianah Riza Umami
NIM : 13820016
Prodi : Perbankan Syariah

Menyatakan bahwa skripsi yang berjudul **“Pengaruh *Intellectual Capital* Terhadap *Financial Performance* Perusahaan: Perbandingan Antara Bank Syariah dan Bank Konvensional di Indonesia (Periode 2012-2016)”** adalah benar-benar merupakan hasil karya penyusunan sendiri, bukan duplikasi ataupun saduran dari karya orang lain, kecuali pada bagian yang telah dirujuk dan disebut dalam *bodynote* atau daftar pustaka. Apabila di lain waktu terbukti adanya penyimpangan dalam karya ini, maka tanggung jawab sepenuhnya ada pada penyusun.

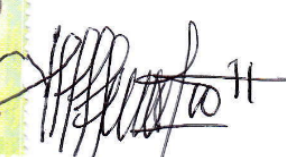
Demikian surat pernyataan ini saya buat agar dapat dimaklumi.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Yogyakarta, 18 Sya'ban 1438 H
15 Mei 2017

Penyusun,




Istianah Riza Umami
NIM. 13820016

HALAMAN PERSETUJUAN PUBLIKASI UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIK

Sebagai *civitas* akademik Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta,
saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Istianah Riza Umami
NIM : 13820016
Program Studi : Perbankan Syariah
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam
Jenis Karya : Skripsi

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada
Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta Hak Bebas Royalti
Noneksklusif (*non-exclusive royalty free right*) atas karya ilmiah saya yang
berjudul:

**“Pengaruh *Intellectual Capital* Terhadap *Financial Performance*
Perusahaan: Perbandingan Antara Bank Syariah Dan Bank Konvensional Di
Indonesia (Periode 2012-2016)”**

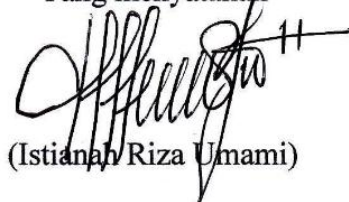
Beserta perangkat yang ada (jika diperlukan). Dengan Hak Bebas Royalti Non
Eksklusif ini, Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta berhak
menyimpan, mengalihmedia/ formatkan, mengelola dalam bentuk pangkalan data
(*database*), merawat, dan mempublikasikan tugas akhir saya selama tetap
mencantumkan nama saya sebagai penulis/ pencipta dan sebagai pemilik hak
cipta.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Dibuat di: Yogyakarta

Pada tanggal: 15 Mei 2017

Yang menyatakan



(Istianah Riza Umami)

HALAMAN MOTTO

“ Karena sesungguhnya sesudah kesulitan itu ada kemudahan. Sesungguhnya sesudah kesulitan itu ada kemudahan. Maka apabila kamu telah selesai (dari sesuatu urusan), kerjakanlah dengan sungguh-sungguh urusan yang lain. Dan hanya kepada Tuhanmu hendaknya kamu berharap.”
(QS Al Insyirah: 5-8)

“...niscaya Allah akan mengangkat (derajat)orang-orang yang beriman diantaramu dan orang-orang yang diberi ilmu beberapa derajat...”
(QS Al Mujadilah: 11)

“kemenangan yang indah-indahnya dan sesukar-sukarnya yang boleh di rebut oleh manusia ialah menundukan diri sendiri”
(R.A Kartini)

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

HALAMAN PERSEMBAHAN

Puji syukur ke hadirat Allah SWT dan sholawat serta salam tercurahkan kepada Nabi Muhammad SAW.

Karya ini saya persembahkan kepada:

Orang tuaku tercinta Ayahanda **AKHMAD SAEFUDIN** dan Ibunda **SITI ATIKAH S.Pd.I** yang tak henti memberikan do'a, dukungan, bimbingan, kasih sayang dan pengorbanan yang tidak ternilai dan tidak terbalaskan. Kakakku **FITRIATUDDINIYAH S.Pd.** Adik-adikku tersayang **AMIN LUTHFI MARDHOTILLAH, BILAL SYIRULLAH, dan HAMKA HABIBURRAHMAN**, beserta keluarga besar, yang selalu memberikan warna, keceriaan, semangat dan motivasi.

Keluarga besar mahasiswa PERBANKAN SYARIAH angkatan 2013 serta Almamater Kebanggaanku

Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta

PEDOMAN TRANSLITERASI

Transliterasi kata-kata Arab yang dipakai dalam penyusunan skripsi ini berpedoman pada Surat Keputusan Bersama Menteri Agama dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan Republik Indonesia Nomor: 158/1987 dan 0543b/U/1987.

A. Konsonan Tunggal

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Keterangan
ا	Alif	Tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
ب	Bā'	b	be
ت	Tā'	t	te
ث	Šā'	š	es (dengan titik di atas)
ج	Jīm	j	je
ح	Ḥā'	ḥ	ha (dengan titik di bawah)
خ	Khā'	kh	ka dan ha
د	Dāl	d	de
ذ	Ẓāl	ẓ	zet (dengan titik di atas)
ر	Rā'	r	er
ز	Zāi	z	zet
س	Sīn	s	es
ش	Syīn	sy	es dan ye
ص	Šād	š	es (dengan titik di bawah)
ض	Ḍād	ḍ	de (dengan titik di bawah)
ط	Ṭā'	ṭ	te (dengan titik di bawah)
ظ	Ẓā'	ẓ	zet (dengan titik di bawah)
ع	‘Ain	‘	koma terbalik di atas
غ	Gain	g	ge
ف	Fā'	f	ef

ق	Qāf	q	qi
ك	Kāf	k	ka
ل	Lām	l	el
م	Mīm	m	em
ن	Nūn	n	en
و	Wāwu	w	w
هـ	Hā'	h	ha
ء	Hamzah	,	apostrof
ي	Yā'	Y	Ye

B. Konsonan Rangkap karena *Syaddah* ditulis Rangkap

متعددة	Ditulis	<i>Muta'addidah</i>
عدة	Ditulis	<i>'iddah</i>

C. *Tā' marbūṭah*

Semua *tā' marbūṭah* ditulis dengan *h*, baik berada pada akhir kata tunggal ataupun berada di tengah penggabungan kata (kata yang diikuti oleh kata sandang “al”). Ketentuan ini tidak diperlukan bagi kata-kata Arab yang sudah terserap dalam bahasa Indonesia, seperti shalat, zakat, dan sebagainya kecuali dikehendaki kata aslinya.

حكمة	Ditulis	<i>Hikmah</i>
علة	Ditulis	<i>'illah</i>
كرامة الأولياء	Ditulis	<i>karāmah al-auliyyā'</i>

D. Vokal Pendek dan Penerapannya

-----َ-----	Fathah	Ditulis	A
-----ِ-----	Kasrah	Ditulis	i
-----ُ-----	Ḍammah	Ditulis	u

فَعَلَ	Fathah	Ditulis	<i>fa'ala</i>
ذُكِرَ	Kasrah	Ditulis	<i>ẓukira</i>
يَذْهَبُ	Ḍammah	Ditulis	<i>yazhabu</i>

E. Vokal Panjang

1. fathah + alif جَاهِلِيَّة	Ditulis	<i>Ā</i>
2. fathah + yā' mati تَنْسَى	Ditulis	<i>jāhiliyyah</i>
3. Kasrah + yā' mati كَرِيم	Ditulis	<i>ā</i>
4. Ḍammah + wāwu mati فُرُوض	Ditulis	<i>tansā</i>
	Ditulis	<i>ī</i>
	Ditulis	<i>karīm</i>
	Ditulis	<i>ū</i>
	Ditulis	<i>furūd</i>

F. Vokal Rangkap

1. fathah + yā' mati بَيْنَكُمْ	Ditulis	<i>Ai</i>
	Ditulis	<i>bainakum</i>
2. fathah + wāwu mati قَوْل	Ditulis	<i>au</i>
	Ditulis	<i>qaul</i>

G. Vokal Pendek yang Berurutan dalam Satu Kata Dipisahkan dengan Apostrof

أَنْتُمْ	Ditulis	<i>a'antum</i>
أُذَّتْ	Ditulis	<i>u'iddat</i>
لَنْ شَكْرْتُمْ	Ditulis	<i>la'in syakartum</i>

H. Kata Sandang Alif + Lam

1. Bila diikuti huruf *Qamariyyah* maka ditulis dengan menggunakan huruf awal “al”

الْقُرْآن	Ditulis	<i>al-Qur'ān</i>
الْقِيَاس	Ditulis	<i>al-Qiyās</i>

2. Bila diikuti huruf *Syamsiyyah* ditulis sesuai dengan huruf pertama *Syamsiyyah* tersebut

السَّمَاء	Ditulis	<i>as-Samā</i>
الشَّمْس	Ditulis	<i>asy-Syams</i>

I. Penulisan Kata-kata dalam Rangkaian Kalimat

Ditulis menurut penulisannya

الْفُرُوضَى	Ditulis	<i>ẓawi al-furūd</i>
السَّنَّةُ أَهْل	Ditulis	<i>ahl as-sunnah</i>

KATA PENGANTAR

بسم الله الرحمن الرحيم

Segala puji dan syukur penulis panjatkan atas kehadiran Allah SWT yang telah memberikan rahmat dan hidayah-Nya kepada penulis sehingga dapat menyelesaikan penulisan skripsi ini dengan baik. Shalawat serta salam semoga tercurah kepada baginda Nabi Muhammad SAW beserta keluarga dan para sahabatnya yang telah memberikan petunjuk dan membimbing umatnya ke jalan yang diridhai Allah SWT.

Alhamdulillah berkat rahmat dan hidayah-Nya, penulis dapat menyelesaikan tugas akhir/skripsi dengan judul “Pengaruh *Intellectual Capital* Terhadap *Financial Performance* Perusahaan: Perbandingan Antara Bank Syariah dan Bank Konvensional di Indonesia (Periode 2012-2016)” dengan baik. Penulis menyadari bahwa penulisan tugas akhir/ skripsi ini masih jauh dari sempurna, baik dari segi penulisan, penyusunan, maupun isinya. Hal tersebut dikarenakan keterbatasan pengetahuan, kemampuan, dan pengalaman yang penulis miliki. Oleh karena itu, kritik dan saran sangat penulis harapkan.

Tugas akhir/skripsi ini tidak akan selesai dengan baik tanpa bantuan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, penulis ucapkan terima kasih kepada pihak-pihak yang telah membantu dalam proses penyelesaian tugas akhir/ skripsi ini, di antaranya kepada:

1. Prof. Dr. KH. Yudian Wahyudi, M.A., Ph.D. selaku Rektor Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta.
2. Dr. H. Syafiq Mahmadah Hanafi, M.Ag. selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta.
3. Joko Setyono, SE., M.Si. selaku Kaprodi Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta.
4. Muhammad Ghafur Wibowo, S.E., M.Sc. selaku dosen pembimbing skripsi yang telah bersedia meluangkan waktu, membimbing, mengarahkan, memberi motivasi, kritik, saran dan masukan dalam proses penelitian ini.

5. Seluruh Dosen Program Studi Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta yang telah memberikan pengetahuan dan wawasan selama menempuh pendidikan di kampus tercinta ini.
6. Orang tuaku tercinta Ayahanda Akhmad Saefudin dan Ibunda Siti Atikah yang selalu memberikan motivasi, do'a, semangat, dan penuh rasa sabar dalam mendidikku. Kakakku Fitriatuddiniyah, Adik-adikku Amin Luthfi Mardhotillah, Bilal Syirullah dan Hamka Habiburrahman beserta seluruh keluargaku yang selalu memberikan dukungan dan do'a.
7. Faisol Rizal yang selalu memberikan semangat dalam banyak hal, terutama dalam penyusunan skripsi ini dari awal hingga akhir.
8. Sahabat-sahabatku Ana, Luthfi, Reni, Monika, Shinta, Heni, Ica, Fita, Isma dan Putri. Teman-teman PS A 2013, beserta teman-teman Astri An-najah PP Wahid Hasyim.
9. Semua pihak yang telah membantu penulis dalam proses penyusunan skripsi ini yang tidak dapat penulis sebutkan satu per satu.

Semoga Allah SWT memberikan berkah, rahmat, dan hidayah-Nya serta membalas semua jasa-jasa mereka yang telah banyak membantu penulis dalam proses penyusunan skripsi ini. Besar harapan bagi penulis atas kritik, saran, dan masukan yang pembaca berikan untuk perbaikan selanjutnya. Semoga karya ini dapat memberikan manfaat kepada penulis khususnya dan kepada pembaca pada umumnya. Amin.

Yogyakarta, 15 Mei 2017

Penulis,


Istianah Riza Umami
NIM. 13820016

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PENGESAHAN SKRIPSI	ii
HALAMAN PERSETUJUAN SKRIPSI	iii
HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN.....	iv
HALAMAN PERSETUJUAN SKRIPSI	v
HALAMAN MOTTO	vi
HALAMAN PERSEMBAHAN	vii
HALAMAN TRANSLITERASI.....	viii
KATA PENGANTAR.....	xii
DAFTAR ISI.....	xiv
DAFTAR TABEL	xvi
DAFTAR GAMBAR.....	xvii
DAFTAR LAMPIRAN	xviii
ABSTRAK	xix
ABSTRACT	xx
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang	1
B. Rumusan Masalah	10
C. Tujuan Penelitian	11
D. Manfaat Penelitian	11
E. Sistematika Penulisan	12
BAB II LANDASAN TEORI	14
A. Landasan Teori.....	14
1. <i>Stakeholder Theory</i>	14
2. <i>Resource Based Theory(RBT) /Resources Based View (RBV)</i>	15
3. Kinerja Keuangan (<i>Financial Performance</i>)	17
4. Pengertian Bank Syariah dan Bank Konvensional.....	19
5. Produk dan Jasa Bank Syariah dan Bank Konvensional.....	22
6. Perbandingan Bank Syariah dan Bank Konvensional.....	26
7. Tinjauan Umum <i>Intellectual Capital</i>	26
8. <i>Value Added Intellectual Coefficient (VAIC™)</i>	34
9. <i>Islamic Bank Value Added Intellectual Coefficient</i> (<i>IB-VAIC™</i>)	36
B. Telaah Pustaka	39
C. Kerangka Pemikiran.....	46
D. Pengembangan Hipotesis	46
BAB III METODE PENELITIAN	56
A. Jenis dan Sifat Penelitian	56
B. Populasi dan Sampel	56
C. Jenis dan Sumber Data	59
D. Metode Pengumpulan Data	59
E. Definisi Operasional Variabel.....	60
1. Variabel Independen (Variabel Bebas)	60
2. Variabel Dependen (Variabel Terikat).....	68
F. Metode Analisa Data.....	69

1. Statistik Deskriptif	70
G. Estimasi Regresi Data Panel	70
1. <i>Common Effect</i>	71
2. <i>Fixed Effect</i>	71
3. <i>Random Effect</i>	72
H. Pemilihan Teknik Estimasi Data Panel	73
1. Uji Chow	73
2. Uji Hausman	73
3. Uji <i>Langrange Multiplier</i>	74
I. Uji Hipotesis	74
1. Uji F (Pengujian Secara Simultan).....	74
2. Koefisien Determinan	74
3. Uji t (Pengujian Secara Parsial)	75
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN	76
A. <i>Intellectual Capital</i> Bank Syariah dan Bank Konvensional di Indonesia	76
B. <i>Financial Performance</i> Bank Syariah dan Bank Konvensional	81
C. Pengaruh <i>Intellectual Capital</i> Terhadap <i>Financial Performance</i> Bank Syariah dan Bank Konvensional di Indonesia	84
1. Analisis Statistik Deskriptif	84
2. Pemilihan Model Regresi Data Panel	88
3. Ikhtisar Pemilihan Model Akhir.....	92
4. Uji Hipotesis	96
D. Pembahasan Hasil Regresi Data Panel.....	101
BAB V PENUTUP	122
A. Kesimpulan	122
B. Implikasi.....	124
C. Saran.....	126
DAFTAR PUSTAKA	127
LAMPIRAN	

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1: Jumlah Bank Syariah	7
Tabel 1.2: Jumlah Bank Konvensional	7
Tabel 2.1: Perbandingan Bank Syariah dan Bank Konvensional	26
Tabel 2.2: Hasil Penelitian Terdahulu.....	42
Tabel 3.1: Daftar Sampel Penelitian Bank Syariah dan Bank Konvensional	58
Tabel 3.2: Kategori VAIC TM dan IB-VAIC TM	68
Tabel 4.1: IB-VAIC TM Masing-masing Bank Syariah.....	76
Tabel 4.2: VAIC TM Masing-masing Bank Konvensional	77
Tabel 4.3: Kategori IB-VAIC TM dan VAIC TM	79
Tabel 4.4: Kriteria Penilaian <i>Retun On Asset</i> (ROA)	82
Tabel 4.5: Hasil Analisis Statistik Deskriptif Bank Syariah.....	85
Tabel 4.6: Hasil Analisis Statistik Deskriptif Bank Konvensional.....	86
Tabel 4.7: Hasil <i>Chow Test</i> atau <i>Likelihood Ratio Test</i>	89
Tabel 4.8: Hasil <i>Chow Test</i> atau <i>Likelihood Ratio Test</i>	90
Tabel 4.9: Hasil Uji Hausman.....	91
Tabel 4.10: Hasil Uji <i>Langrange Multiplier</i> (LM) Test.....	92
Tabel 4.11: Hasil Regresi Data Panel dengan Model <i>Cammon Effect</i>	92
Tabel 4.12: Hasil Rergresi Data Panel dengan Model <i>Random Effect</i>	94
Tabel 4.13: Hasil Uji statistik F dan Uji t Bank Syariah.....	97
Tabel 4.14: Hasil Uji statistik F dan Uji t Bank Konvensional.....	97
Tabel 4.15: Hasil Uji Hipotesis.....	102

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1: Grafik Perkembangan ROA BUS UUS dan BPRS.....	8
Gambar 1.2: Grafik Perkembangan ROA BUK dan BPRS	9
Gambar 2.1: Kerangka Pemikiran.....	46
Gambar 4.1: Grafik IB-VAIC TM Masing-masing Bank Syariah.....	77
Gambar 4.2: Grafik VAIC TM Masing-masing Bank Konvensional	78
Gambar 4.3: Grafik <i>Return On Asset</i> (ROA) Bank Syariah	81
Gambar 4.4: Grafik <i>Return On Asset</i> (ROA) Bank Konvensional	82



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1: Terjemahan Al-Qur'an dan Hadist	i
Lampiran 2: Data <i>Intellectual Capital</i> Bank Syariah.....	iii
Lampiran 3: Data <i>Intellectual Capital</i> Bank Konvensional.....	vi
Lampiran 4: <i>Return On Asset</i> (ROA) Bank Syariah	ix
Lampiran 5: <i>Return On Asset</i> (ROA) Bank Konvensional	xi
Lampiran 6: <i>Curriculum Vitae</i>	xiii



**“PENGARUH INTELLECTUAL CAPITAL TERHADAP FINANCIAL
PERFORMANCE PERUSAHAAN: PERBANDINGAN ANTARA BANK
SYARIAH DAN BANK KONVENSIONAL DI INDONESIA
(PERIODE 2012-2016)”**

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menguji secara empiris pengaruh *intellectual capital* (CEE, HCE dan SCE) terhadap *financial performance* perusahaan yang diproksikan dengan *Return On Asset* (ROA) bank syariah dan bank konvensional di Indonesia. Penelitian menggunakan metode *purposive sampling* untuk menentukan sampel penelitian yang akan diteliti. Sampel penelitian terdiri dari 9 bank umum syariah dan 9 bank umum konvensional periode 2012-2016. Pengukuran *intellectual capital* pada bank konvensional menggunakan model dari Pulic yaitu *Value Added Intellectual Coefficient* (VAIC™) sedangkan pengukuran *intellectual capital* pada bank syariah menggunakan model dari Ulum yaitu *Islamic Banking-Value Added Intellectual Coefficient* (IB-VAIC™), penelitian ini dilakukan secara per komponen *Capital Employed Efficiency* (CEE), *Human Capital Efficiency* (HCE) dan *Structural Capital Efficiency* (SCE). Metode analisis data yang digunakan dalam penelitian ini adalah analisis regresi data panel.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa: *Capital Employed Efficiency* (CEE) *Human Capital Efficiency* (HCE) berpengaruh positif signifikan terhadap ROA bank syariah dan bank konvensional. *Structural Capital Efficiency* (SCE) tidak berpengaruh signifikan terhadap ROA bank konvensional namun, *Structural Capital Efficiency* (SCE) berpengaruh negatif signifikan terhadap ROA bank syariah. *Intellectual Capital* (CEE, HCE dan SCE) secara simultan berpengaruh positif signifikan terhadap ROA bank syariah dan bank konvensional.

Kata kunci: *Intellectual Capital* (IC), *Capital Employed Efficiency* (CEE), *Human Capital Efficiency* (HCE), *Structural Capital Efficiency* (SCE), *Value Added Intellectual Coefficient* (VAIC™), *Islamic Banking-Value Added Intellectual Coefficient* (IB-VAIC™), *Return On Asset* (ROA)

**THE INFLUENCE OF INTELLECTUAL CAPITAL ON THE
COMPANY'S FINANCIAL PERFORMANCE COMPARASION
BETWEEN SHARIA BANK AND CONVENTIONAL BANK IN
INDONESIA (PERIOD 2012-106)**

ABSTRACT

This study aims to test empirically the influence of intellectual capital (CEE, HCE and SCE) on the company's financial performance proxied Return On Assets (ROA) of sharia banks and conventional banks in Indonesia. The research used purposive sampling method to determine the research sample to be studied. The sample consisted from 9 sharia general banking and 9 conventional general banking for the period 2012-2016. The measurement of intellectual capital in conventional banks uses the Pulic model of Value Added Intellectual Coefficient (VAICTM) while the measurement of intellectual capital in Islamic banks using the Ulum model is Islamic Banking-Value Added Intellectual Coefficient (IB-VAICTM), Components of Capital Employed Efficiency (CEE), Human Capital Efficiency (HCE) and Structural Capital Efficiency (SCE). The method of analysis data in this research is panel data regression analysis

The results showed that: Capital Employed Efficiency (CEE) Human Capital Efficiency (HCE) has a significant positive effect on ROA of sharia bank and conventional bank. Structural Capital Efficiency (SCE) has no significant effect on conventional bank ROA but Structural Capital Efficiency (SCE) has a significant negative effect on ROA sharia bank. Intellectual Capital (CEE, HCE and SCE) simultaneously have a significant positive effect on the ROA of sharia banks and conventional banks.

Kata kunci: Capital Employed Efficiency (CEE), Human Capital Efficiency (HCE) Structural Capital Efficiency (SCE) Value Added Intellectual Coefficient (VAICTM), Islamic Banking-Value Added Intellectual Coefficient (IB-VAICTM), Return On Asset (ROA)

BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang

Sejak tahun 1990-an, perhatian terhadap praktik pengelolaan aset tidak berwujud (*intangible assest*) telah meningkat secara dramatis, satu pendekatan yang digunakan dalam penilaian dan pengukuran *intangible assest* tersebut adalah *Intellectual Capital* (IC) yang telah menjadi fokus perhatian dalam berbagai bidang baik manajemen, teknologi informasi, sosiologi, maupun akuntansi (Petty and Guthrie, 2000 dalam Ulum, 2008: 77). Munculnya “*new economy*”, yang secara prinsip didorong oleh perkembangan teknologi informasi dan ilmu pengetahuan, juga telah memicu tumbuhnya minat dalam *intellectual capital*. Salah satu area yang menarik perhatian baik akademisi maupun praktisi adalah yang terkait dengan kegunaan *intellectual capital* sebagai salah satu instrumen untuk menentukan nilai perusahaan (Ulum, 2007: 1).

Pembahasan mengenai *intellectual capital* tentu saja berkaitan erat dengan sumber daya manusia, akan tetapi pada kenyataannya peran manusia sebagai *human capital* belum diperlakukan sebagaimana *asset* yang lainnya yang perlu dibina dan dikembangkan. Hal ini dibuktikan dari masih jaranganya perusahaan yang memiliki perencanaan karir untuk semua pekerja yang telah lama mengabdikan dirinya pada perusahaan (Ichmawan, 2014: 3).

Wernerfelt (1984) dalam Soetedjo dan Mursida (2014: 2) menyatakan bahwa keberadaan sumber daya manusia dalam perusahaan merupakan pemicu di balik keunggulan bersaing dan kinerja. Hal ini secara tidak langsung juga memaksa perusahaan untuk mengubah strategi bisnisnya, dari bisnis yang berdasarkan tenaga kerja (*labor based business*) menjadi berdasarkan pengetahuan (*knowledge based business*). Penerapan *knowledge based business*, akan mengubah penciptaan nilai pada perusahaan. Melalui pengelolaan pengetahuan dan teknologi maka akan dapat diperoleh cara pengelolaan sumber daya secara efisien dan ekonomis sehingga memberikan keunggulan kompetitif bagi perusahaan.

Banyak peneliti yang telah mempelajari korelasi antara *intellectual capital* dan kinerja organisasi di seluruh dunia, terutama di negara-negara maju. Penelitian yang dilakukan oleh Kaplan dan Norton (2004) Chen *et al.* (2005) menemukan bahwa perusahaan di negara maju sejak beberapa tahun terakhir mulai memanfaatkan IC untuk mempertahankan keberlangsungan perusahaan melalui penciptaan *competitive advantage*. Fakta bahwa IC merupakan salah satu sumber daya perusahaan yang dapat menghasilkan nilai tambah bagi perusahaan melahirkan gagasan bahwa pemanfaatan IC dapat meningkatkan kinerja organisasi bisnis. Sejak saat itu, semakin banyak peneliti maupun manajemen perusahaan yang memperhatikan keberadaan *intellectual capital* (Hermanus, 2013: 2).

Di negara-negara berkembang penelitian tentang *intellectual capital* mulai bermunculan salah satunya di Indonesia, fenomena *intellectual capital*

di Indonesia mulai berkembang terutama setelah munculnya PSAK No. 19 (revisi 2000) tentang aktiva tidak berwujud. Meskipun tidak dinyatakan secara eksplisit sebagai IC, namun kurang lebih IC telah mendapat perhatian. Menurut PSAK No. 19, aktiva tidak berwujud adalah aktiva nonmoneter yang dapat diidentifikasi dan tidak mempunyai wujud fisik serta dimiliki untuk digunakan dalam menghasilkan atau menyerahkan barang atau jasa, disewakan kepada pihak lainnya, atau untuk tujuan administratif.

Meskipun PSAK 19 (revisi 2000) yang di dalamnya secara implisit menyinggung tentang IC telah mulai diperkenalkan sejak tahun 2000, namun dalam dunia praktek IC masih belum dikenal secara luas di Indonesia. Menurut Abidin (2000) dalam Ulum (2009: 4) sebagian besar perusahaan di Indonesia cenderung menggunakan *conventional based* dalam bisnisnya sehingga produk yang dihasilkan masih kurang kandungan teknologi. Artinya, perusahaan belum terlalu memperhatikan masalah *human capital*, *structural capital*, dan *customer capital*, padahal semua ini merupakan elemen pembangun IC perusahaan.

Intellectual capital merupakan aspek penting yang harus dimiliki oleh manajemen perusahaan, *intellectual capital* dapat mencerminkan sejauh mana kekayaan pengetahuan yang dimiliki oleh pihak manajemen dapat berpengaruh terhadap tingkat profitabilitas perusahaan. (Pulic 1998, 2000) tidak mengukur secara langsung IC perusahaan, tetapi mengajukan suatu ukuran untuk menilai efisiensi dari nilai tambah sebagai hasil dari kemampuan intelektual perusahaan (*Value Added Intellectual Coefficient* -

VAIC™). Komponen utama dari VAIC™ dapat dilihat dari sumber daya perusahaan *physical capital*, *human capital*, dan *structural capital*. VAIC™ tengah banyak digunakan, baik dalam praktek dunia bisnis maupun akademik (Ulum, 2008: 78).

Penelitian mengenai *intellectual capital* menggunakan metode VAIC™ sudah banyak dilakukan baik di dalam maupun luar negeri. Beberapa penelitian telah membuktikan bahwa modal intelektual dapat memberikan manfaat bagi perusahaan. Penelitian yang telah dilakukan oleh Ulum (2008) membahas tentang kinerja keuangan dan IC di Indonesia dan penelitian Ting dan Lean (2009) mengenai hubungan IC dengan kinerja keuangan perusahaan di Malaysia. Hasil kedua penelitian tersebut membuktikan bahwa *intellectual capital* berpengaruh terhadap kinerja keuangan.

Sedangkan penelitian yang telah dilakukan oleh Syed Najibullah (2005) menunjukkan hasil yang berbanding terbalik. Melakukan penelitian mengenai hubungan antara *intellectual capital* dengan kinerja keuangan pada perusahaan perbankan yang listing di *Dhaka Stock Exchange*-Bangladesh. Hasil penelitian tersebut menunjukkan bahwa tidak terdapat hubungan yang kuat antara *intellectual capital* dengan kinerja perusahaan. Kusumowati (2013) dalam hasil penelitiannya menunjukan bahwa tidak seluruh komponen *intellectual capital* berpengaruh secara signifikan terhadap kinerja perusahaan manufaktur. Karakteristik industri manufaktur lebih cenderung menggunakan modal fisik (*physical capital*) dalam operasional perusahaan. Namun berapa

perusahaan manufaktur kini juga dinilai telah menggunakan modal intelektual berupa adanya teknologi yang canggih bersama dengan *physical capital* untuk meningkatkan keunggulan kompetitifnya.

Beberapa hasil penelitian bervariasi karena faktor dari jenis-jenis perusahaan. Hampir setiap industri telah merasakan dampak dari peningkatan *intellectual capital*. Kesadaran akan pentingnya pengelolaan dalam investasi *intellectual capital* pun tentu semakin meningkat. Tetapi karakteristik setiap industri berbeda, maka investasi akan *intellectual capital* akan berbeda pula. Terkait dengan jenis perusahaan yang menerapkan *intellectual capital*, industri perbankan merupakan salah satu sektor yang memiliki *intellectual capital* paling intensif. Selain itu, dari aspek intelektual, secara keseluruhan karyawan di sektor perbankan lebih homogen dibandingkan dengan sektor ekonomi lainnya (Ulum, 2008: 77). Sektor perbankan merupakan sektor bisnis yang bersifat “*intellectually intensive*” dan juga termasuk sektor jasa, dimana layanan pelanggan sangat bergantung pada intelek/akal/kecerdasan modal manusia (Kamath, 2007 dalam Wahdikorin, 2010: 53).

Kamath (2007) dalam Maisaro (2015: 2) menyatakan sumber daya perbankan yang baik akan menghasilkan kinerja yang baik pula dan hasilnya akan berbeda jika dikelola oleh orang yang berbeda, hal ini yang menimbulkan persaingan yang sangat ketat dalam dunia perbankan untuk memancing sumberdaya manusia yang intelek. Oleh karena itu, untuk mendorong kinerja keuangan perbankan perlu dilakukan pengukuran *intellectual capital* (IC) yang dilihat dari kinerja *human capital*, *structural*

capital dan *physical capital* yang mumpuni baik dari segi kualitas maupun kuantitasnya.

Dual banking system atau sistem perbankan ganda, yaitu perbankan berdasarkan syariah dan konvensional, hal mendasar yang membedakan antara bank syariah dengan bank konvensional adalah produk dan jasa perbankan yang ditawarkan serta cara pembagian keuntungannya. Bank konvensional menerapkan sistem bunga, menghalalkan kegiatan yang diharamkan dalam Islam dan bersifat komersial. Berbeda dengan bank syariah yang memiliki karakteristik antara lain tidak menerapkan sistem bunga, menggunakan metode bagi hasil dan jual beli, hanya memberikan pembiayaan pada kegiatan usaha yang halal. Walaupun berbeda karakteristik, namun keduanya sama termasuk dalam kategori “*intellectually intensive*”. Maka kedua jenis bank tersebut dituntut untuk memiliki karyawan yang berkompetensi agar lebih berinovasi dalam mengembangkan produk dan memajukan perusahaan.

Namun di sisi lain masalah yang timbul adalah pada saat ini perbankan syariah masih kekurangan akan sumber daya manusia (SDM) yang memiliki kompetensi dalam bidang ekonomi Islam atau perbankan syariah secara khusus. Hal ini dapat dilihat dari banyaknya karyawan bank syariah yang tidak memiliki latar belakang pendidikan berbasis ekonomi syariah. Hal ini menjadi salah satu faktor melambatnya pertumbuhan perbankan syariah di Indonesia. Sementara itu, SDM perbankan konvensional sudah bagus karena

perbankan konvensional sudah lebih lama mengakar¹. Akan tetapi, belum banyak pembuktian secara empiris bahwa bank konvensional memiliki *intellectual capital* yang lebih tinggi dibandingkan dengan bank syariah (Budiharti, 2016: 7).

Berdasarkan statistik perbankan syariah data desember 2016 saat ini jumlah bank syariah di Indonesia berjumlah 200, dan berdasarkan statistik perbankan Indonesia data desember 2016 bank konvensional di Indonesia berjumlah 1.749 dengan rincian sebagai berikut:

Tabel 1.1 Jumlah Bank Syariah

No.	Kelompok Bank	Jumlah Bank
1.	Bank Umum Syariah (BUS)	13
2.	Bank Pembiayaan Rakyat Syariah (BPRS)	166
3.	Unit Usaha Syariah (UUS)	21

Sumber: Statistik Perbankan Syariah-Otoritas Jasa Keuangan (OJK)

Tabel 1.2 Jumlah Bank Konvensional

No.	Kelompok Bank	Jumlah Bank
1.	Bank Umum Konvensional (BUK)	116
2.	Bank Pembiayaan Rakyat (BPR)	1.633

Sumber: Statistik Perbankan Indonesia-Otoritas Jasa Keuangan (OJK)

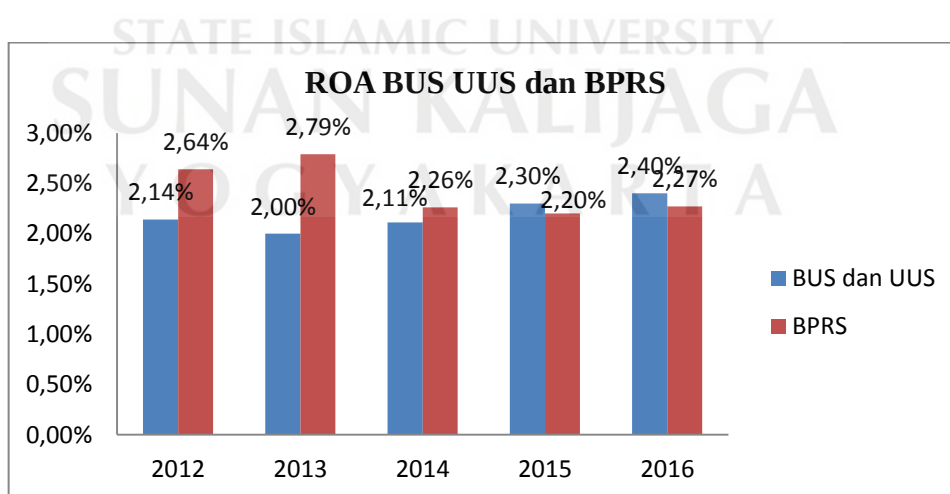
Penilaian terhadap kinerja sebuah bank dapat dilakukan dengan melakukan analisis terhadap laporan keuangannya. Penilaian terhadap kinerja

¹ <http://harianhaluan.com/detailberita/61783/sdm-perbankan-syariah-kurang-lulusan-jurusan-keuangan-syariah-berpeluang-besar>. diakses pada tanggal 29 Maret 2017. Pukul 15.20 WIB.

bank dalam hal ini kinerja keuangan sangat penting bagi berbagai pihak yang berkepentingan seperti pemilik perusahaan, manajer, para kreditur, karyawan dan nasabah bank dalam melakukan pengambilan keputusan.

Perusahaan yang dapat memaksimalkan sumber daya yang berada didalam perusahaan tersebut maka perusahaan tersebut diyakini dapat menciptakan nilai tambah dan keunggulan kompetitif yang berpengaruh terhadap peningkatan *financial performance*. Salah satu indikator yang digunakan untuk mengukur *financial performance* menggunakan profitabilitas yang diproksikan dengan *Return On Asset* (ROA). ROA penting bagi bank karena ROA digunakan untuk mengukur efektifitas perusahaan dalam menghasilkan keuntungan dengan memanfaatkan aktiva yang dimilikinya.

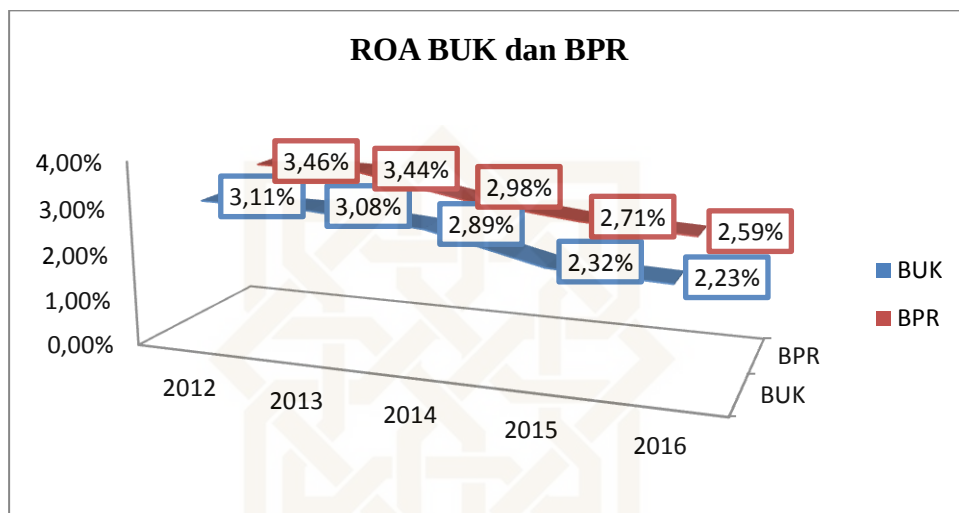
Menurut data Statistik Perbankan Syariah Otoritas Jasa Keuangan, di tahun 2012-2016 secara umum perkembangan ROA BUS UUS dan BPRS dapat dilihat dalam grafik berikut:



Gambar 1.1 Grafik Perkembangan ROA BUS UUS dan BPRS

Sumber: SPS-OJK data diolah

Berdasarkan data Statistik Perbankan Indonesia Otoritas Jasa Keuangan, tahun 2012-2016 secara umum perkembangan ROA BUK dan BPR dapat dilihat dalam grafik berikut:



Gambar 1.2 Grafik Perkembangan ROA BUK dan BPR

Sumber: SPI-OJK data diolah

Berkaitan dengan kinerja bank dan *intellectual capital*, ada beberapa penelitian yang mempelajari peran *intellectual capital* terhadap kinerja bank. Ulum (2008) melakukan penelitian yang menggunakan instrumen VAIC untuk melihat pengaruh IC terhadap kinerja perusahaan perbankan (ROA, ATO, dan *growth in revenue*). Soetoedjo dan Mursida (2014) meneliti pengaruh antara *intellectual capital* terhadap kinerja keuangan perusahaan perbankan, dengan menggunakan ROA sebagai indikatornya. Penelitian Agustinus Jeneo (2013) membuktikan bahwa komponen *intellectual capital* (HCE, SCE dan CEE) berpengaruh terhadap ROA perusahaan perbankan.

Berpijak pada penelitian sebelumnya, maka penelitian ini mencoba untuk meneliti kembali pengaruh *intellectual capital* dengan komponen

human capital efficiency, *structural capital efficiency* dan *capital employed efficiency* terhadap *financial performance* perusahaan bank syariah dan bank konvensional dengan menggunakan ROA sebagai indikatornya. Sejauh mana dampak pengelolaan *intellectual capital* dalam menopang kinerja perusahaan merupakan topik yang menarik untuk diteliti dan berdasarkan pada latar belakang diatas, penulis tertarik untuk melakukan penelitian lebih lanjut dengan mengangkat judul **“Pengaruh *Intellectual Capital* Terhadap *Financial Performance* Perusahaan: Perbandingan Antara Bank Syariah dan Bank Konvensional di Indonesia (Periode 2014-2016)”**

B. RUMUSAN MASALAH

Berdasarkan latar belakang yang penulis jabarkan di atas, maka rumusan permasalahan yang akan diangkat dalam penelitian ini adalah:

1. Apakah *Capital Employed Efficiency* (CEE) berpengaruh terhadap *Return On Asset* (ROA) bank syariah di Indonesia?
2. Apakah *Human Capital Efficiency* (HCE) berpengaruh terhadap *Return On Asset* (ROA) bank syariah di Indonesia?
3. Apakah *Structural Capital Efficiency* (SCE) berpengaruh terhadap *Return On Asset* (ROA) bank syariah di Indonesia?
4. Apakah *Capital Employed Efficiency* (CEE) berpengaruh terhadap *Return On Asset* (ROA) bank konvensional di Indonesia?
5. Apakah *Human Capital Efficiency* (HCE) berpengaruh terhadap *Return On Asset* (ROA) bank konvensional di Indonesia?

6. Apakah *Structural Capital Efficiency* (SCE) berpengaruh terhadap *Return On Asset* (ROA) bank konvensional di Indonesia?

C. Tujuan Penelitian

Berdasarkan rumusan masalah yang telah diuraikan, maka tujuan penelitian ini sebagai berikut:

1. Untuk menganalisis pengaruh *Capital Employed Efficiency* (CEE) terhadap *Return On Asset* (ROA) bank syariah di Indonesia.
2. Untuk menganalisis pengaruh *Human Capital Efficiency* (HCE) terhadap *Return On Asset* (ROA) bank syariah di Indonesia.
3. Untuk menganalisis pengaruh *Structural Capital Efficiency* (SCE) terhadap *Return On Asset* (ROA) bank syariah di Indonesia.
4. Untuk menganalisis pengaruh *Capital Employed Efficiency* (CEE) terhadap *Return On Asset* (ROA) bank konvensional di Indonesia.
5. Untuk menganalisis pengaruh *Human Capital Efficiency* (HCE) terhadap *Return On Asset* (ROA) bank konvensional di Indonesia.
6. Untuk menganalisis pengaruh *Structural Capital Efficiency* (SCE) terhadap *Return On Asset* (ROA) bank konvensional di Indonesia.

D. Manfaat Penelitian

Hasil penelitian ini diharapkan dapat memberikan manfaat baik kepada peneliti maupun pihak lain. Adapun manfaat tersebut adalah sebagai berikut:

1. Berdasarkan kegunaan teoritis, penelitian ini diharapkan dapat memberikan pengetahuan di bidang akuntansi, terutama yang berkaitan

dengan analisis *intellectual capital* dan pengaruhnya terhadap kinerja keuangan pada perusahaan perbankan baik bank syariah dan bank konvensional.

2. Berdasarkan kegunaan praktis, penelitian ini diharapkan bisa menjadi bahan pertimbangan bagi regulator di bidang akuntansi (misalnya IAI) untuk menganalisis peran *intellectual capital* (IC), dan dampaknya terhadap kinerja keuangan perusahaan perbankan. Sebagai bahan pertimbangan bagi manajemen dalam mengelola *intellectual capital* yang dimiliki sehingga dapat menciptakan nilai tambah bagi perusahaan.
3. Mencari bukti empiris sehingga dapat menjelaskan peran *intellectual capital* dalam menciptakan nilai perusahaan serta pengaruhnya terhadap kinerja keuangan yang diukur dengan *Return On Asset* (ROA) pada bank syariah dan bank konvensional di Indonesia.

E. Sistematika Penulisan

Untuk memperoleh gambaran yang utuh atas penelitian ini, maka dalam penulisannya dibagi menjadi 5 (lima) bab, dengan rincian sebagai berikut:

BAB I : PENDAHULUAN

Bab ini berisi tentang latar belakang masalah yang menampilkan pemikiran secara garis besar yang menjadi alasan dibuatnya penelitian ini, rumusan masalah, tujuan penelitian, manfaat penelitian, serta sistematika penulisan.

BAB II : LANDASAN TEORI

Bab ini menjelaskan tentang dasar-dasar teori yang melandasi penelitian yang berhubungan dengan tema penelitian yaitu: *stakeholder theory*, *resource based theory/resource based view*, *financial performance*, pengertian bank syariah dan bank konvensional, produk dan perbandingan bank syariah dan bank konvensional, tinjauan umum *intellectual capital*, VAICTM dan IB-VAICTM. penelitian terdahulu, kerangka pemikiran, dan perumusan hipotesis.

BAB III : METODE PENELITIAN

Bab ini menjelaskan tentang variabel penelitian, definisi operasional, jenis dan sumber data, metode dalam pengumpulan data, serta analisis data.

BAB IV : HASIL DAN PEMBAHASAN

Bab ini berisi menjelaskan tentang deskripsi obyek penelitian, analisis data, dan pembahasan hasil analisis data.

BAB V : PENUTUP

Bab ini berisi kesimpulan, implikasi dan saran dari hasil penelitian yang telah dilakukan.

BAB V

PENUTUP

A. KESIMPULAN

Penelitian ini bertujuan untuk menguji secara empiris pengaruh *intellectual capital* yang terdiri dari *capital employed*, *human capital*, *structural capital* terhadap *financial performance* perusahaan yang diproksikan dengan *Return On Asset* (ROA) pada bank syariah dan bank konvensional di Indonesia periode 2012-2016. Untuk menganalisisnya, maka dilakukan uji regresi data panel dan diperoleh beberapa kesimpulan sebagai berikut:

1. Variabel CEE berpengaruh positif dan signifikan terhadap ROA bank syariah. Hasil ini sesuai dengan hipotesis yang menyatakan bahwa CEE berpengaruh positif signifikan terhadap ROA bank syariah. Hal ini menunjukkan bank syariah dapat memanfaatkan modal yang tersedia pada perusahaan secara optimal sehingga meningkatkan kinerja keuangan (ROA).
2. Variabel HCE berpengaruh positif dan signifikan terhadap ROA bank syariah. Hasil ini sesuai dengan hipotesis yang menyatakan bahwa HCE berpengaruh positif signifikan terhadap ROA bank syariah. Hal ini menunjukkan bank syariah mampu mendayagunakan sumber daya manusia untuk meningkatkan kinerja keuangan sehingga ROA meningkat.

3. Variabel SCE berpengaruh negatif dan signifikan terhadap ROA bank syariah. Hasil ini bertolak belakang dengan hipotesis yang menyatakan bahwa SCE berpengaruh positif signifikan terhadap ROA bank syariah. Hal ini menunjukkan bahwa efisiensi modal struktural nampaknya belum mampu meningkatkan keuntungan yang dihasilkan dari setiap aset yang digunakan.
4. Variabel CEE berpengaruh positif dan signifikan terhadap ROA bank konvensional. Hasil ini sesuai dengan hipotesis yang menyatakan bahwa CEE berpengaruh positif signifikan terhadap ROA bank konvensional. Hal ini menunjukkan bank konvensional dapat memanfaatkan modal yang tersedia pada perusahaan secara optimal sehingga meningkatkan kinerja keuangan (ROA).
5. Variabel HCE berpengaruh positif dan signifikan terhadap ROA bank konvensional. Hasil ini sesuai dengan hipotesis yang menyatakan bahwa HCE berpengaruh positif signifikan terhadap ROA bank konvensional. Hal ini menunjukkan bank konvensional mampu mendayagunakan sumber daya manusia untuk meningkatkan kinerja keuangan sehingga ROA meningkat.
6. Variabel SCE tidak berpengaruh terhadap ROA bank konvensional. Hasil ini bertolak belakang dengan hipotesis yang menyatakan bahwa SCE berpengaruh positif dan signifikan terhadap ROA bank konvensional. Hal ini menunjukkan bahwa efisiensi modal struktural nampaknya belum

mampu meningkatkan keuntungan yang dihasilkan dari setiap aset yang digunakan.

7. Berdasarkan hasil uji regresi data panel secara simultan (uji statistik F). *Intellectual capital* yang terdiri dari CEE, HCE dan SCE secara bersama-sama/simultan memiliki pengaruh yang signifikan terhadap *return on asset* (ROA) bank syariah dan bank konvensional. Hal ini menunjukkan penggunaan modal fisik, modal manusia dan modal struktural digunakan secara bersama-sama mampu meningkatkan kinerja keuangan (ROA) yang dihasilkan dari setiap aset yang digunakan.

B. Implikasi

Berdasarkan hasil penelitian, ditemukan bahwa hanya variabel CEE dan HCE yang sesuai dengan hipotesis yaitu berpengaruh positif signifikan terhadap ROA bank syariah dan bank konvensional. Variabel SCE berpengaruh terhadap *return on asset* bank syariah akan tetapi dengan arah negatif, namun pada bank konvensional, variabel SCE tidak berpengaruh terhadap *return on asset* bank konvensional.

CEE dan HCE menunjukkan hasil pengaruh yang signifikan dengan arah positif terhadap *return on asset* bank syariah dan bank konvensional, artinya setiap peningkatan nilai komponen CEE dan HCE sebesar satu satuan akan menaikkan nilai ROA bank syariah dan bank konvensional. Dengan demikian, bank syariah dan bank konvensional telah mampu memanfaatkan modal fisik dan modal manusia untuk memberikan nilai tambah bagi bank syariah dan bank konvensional.

SCE menunjukkan hasil pengaruh yang signifikan dengan arah negatif terhadap *return on asset* bank syariah, artinya Setiap peningkatan nilai komponen SCE sebesar satu satuan akan menurunkan nilai ROA bank syariah. Hasil penelitian menunjukkan pengaruh negatif signifikan hal ini dapat menjadi kritik bagi perusahaan agar perusahaan dapat mengembangkan sistem atau struktur manajemen untuk meningkatkan profitabilitas perusahaan.

Secara keseluruhan, implikasi dalam penelitian ini adalah perusahaan bank syariah maupun bank konvensional harus lebih efisien dalam memanfaatkan modal fisik yang digunakan, mengembangkan pengetahuan, kompetensi dan ketrampilan karyawan. karena CEE dan HCE terbukti dapat mempengaruhi profitabilitas (ROA) perusahaan.

Dari penelitian ini diharapkan manajemen bank syariah lebih optimal lagi dalam mengelola materi *intellectual capital* agar mendapatkan *Business Performance Indikator* nilai diatas 3 dengan kategori “*Top performance*”, sehingga mendapatkan *score* rata-rata yang sama dengan bank konvensional yang sudah mencapai kategori “*Top performance*”. Karena hasil pengukuran tersebut dapat menjadi indikasi bagi pengambil keputusan tentang bagaimana perusahaan mengelola IC yang dimiliki untuk memaksimalkan *value* bagi perusahaan, sehingga bagi pengambil keputusan memiliki kepercayaan dan loyalitas terhadap bank syariah.

Bagi investor, hasil penelitian ini memperkaya sudut pandang investor dalam menganalisis kondisi perusahaan sebagai dasar dalam pengambilan

keputusan investasi. Penelitian ini memberikan alternatif penilaian kinerja perusahaan, yaitu berdasarkan nilai tambah yang dapat dihasilkan perusahaan dari setiap aktivitas operasionalnya.

C. Saran

Saran yang dapat direkomendasikan untuk penelitian selanjutnya mendasarkan keterbatasan dalam penelitian adalah sebagai berikut:

1. Penelitian ini memiliki keterbatasan penggunaan sampel, penelitian hanya menggunakan 9 Bank Umum Syariah dan 9 Bank Umum Konvensional. Penelitian selanjutnya diharapkan menambah ukuran populasi dan sampel, bukan hanya di Bank Umum Syariah dan Bank Umum Konvensional saja, tetapi juga memasukkan Unit-unit Syariah, Bank Pembiayaan Rakyat Syariah dan Bank Pembiayaan Rakyat sebagai objek dalam penelitian. sehingga dapat dievaluasi kinerja *intellectual capital* (modal intelektual) secara keseluruhan pada bank yang ada di Indonesia.
2. Menambah variabel *financial performance* perusahaan dilihat dari sisi rasio keuangan yang lain yaitu dapat diukur dengan Gross Profit Margin (GNP), Net Profit Margin (NPM) maupun indikator kinerja keuangan perbankan lain, dalam rasio CAMEL (*Capital, Asset, Management, Earning, Liquidity*). Karena hal ini menunjukkan kemampuan perusahaan dalam menghasilkan laba operasi usahanya yang murni dan laba bersih ditinjau dari pendapatan operasinya. Sehingga dapat diketahui bagaimana kinerja keuangan perusahaan perbankan dari sisi rasio keuangan secara keseluruhan.

DAFTAR PUSTAKA

- Achmad Su'udi. (2009). *Bersama Allah Meraih Takdir Baik*. Jakarta: Qultum Media.
- Apriliani, Rizka. (2011). *Pengaruh Intellectual Capital Terhadap Kinerja Keuangan Perbankan Syariah di Indonesia*. Skripsi S1 Universitas Diponegoro, Semarang.
- Azhar, Susanto. (2007). *Sistem Informasi Manajemen*. Bandung: Lingga Jaya.
- Bank Bukopin Syariah. Laporan Keuangan 2012-2016. Diakses tanggal 25 April 2017. www.syariahbukopin.co.id
- Bank CIMB Niaga. Laporan Keuangan 2012-2016. Diakses tanggal 24 April 2017. www.cimbniaga.co.id
- Bank Central Asia. Laporan Keuangan 2012-2016. Diakses tanggal 24 April 2017. www.bca.co.id
- Bank Central Asia Syariah. Laporan Keuangan 2012-2016. Diakses tanggal 25 April 2017. www.bcasyariah.co.id
- Bank Mandiri. Laporan Keuangan 2012-2016. Diakses tanggal 24 April 2017. www.mandiri.co.id
- Bank Mandiri Syariah. Laporan Keuangan 2012-2016. Diakses tanggal 25 April 2017. www.syariahmandiri.co.id
- Bank Muamalat Indonesia. Laporan Keuangan 2012-2016. Diakses tanggal 25 April 2017. www.bankmuamalat.co.id
- Bank Maybank. Laporan Keuangan 2012-2016. Diakses tanggal 24 April 2017. www.maybank.co.id
- Bank Megara Syariah. Laporan Keuangan 2012-2016. Diakses tanggal 25 April 2017. www.megasyariah.co.id
- Bank Negara Indonesia. Laporan Keuangan 2012-2016. Diakses tanggal 24 April 2017. www.bni.co.id
- Bank Negara Indonesia Syariah. Laporan Keuangan 2012-2016. Diakses tanggal 25 April 2017. www.bnisyariah.co.id

- Bank Panin. Laporan Keuangan 2012-2016. Diakses tanggal 24 April 2017.www.panin.co.id
- Bank Panin Syariah. Laporan Keuangan 2012-2016. Diakses tanggal 25 April 2017.www.paninbanksyariah.co.id
- Bank Permata. Laporan Keuangan 2012-2016. Diakses tanggal 24 April 2017.www.permata.co.id
- Bank Rakyat Indonesia. Laporan Keuangan 2012-2016. Diakses tanggal 24 April 2017.www.bri.co.id
- Bank Rakyat Indonesia Syariah. Laporan Keuangan 2012-2016. Diakses tanggal 25 April 2017.www.brisyariah.co.id
- Bank Tabungan Negara. Laporan Keuangan 2012-2016. Diakses tanggal 24 April 2017.www.btn.co.id
- Bank Victoria Syariah. Laporan Keuangan 2012-2016. Diakses tanggal 25 April 2017.www.bankvictoriasyariah.co.id
- Budiharti, Sri. (2016). *Perbandingan Intellectual Capital Bank Syariah dan Bank Konvensional di Indonesia (Periode 2011-2015)*. Skripsi S1 Muamalat, FSH UIN Syarif Hidayatullah, Jakarta.
- Data statistik ekonomi dan bisnis. Diakses tanggal 25 April 2017.<http://databoks.katadata.co.id/datapublish/2017/03/06/>
- Ema, Pratiwi. (2014). *Analisis Pengaruh Intellectual Capital terhadap kinerja keuangan bank umum syariah di Indonesia*. Skripsi S1 Keuangan Islam, FSH UIN Sunan Kalijaga, Yogyakarta.
- Faza, Fardin Muhammad dan Hidayah, Ema. (2014). *Pengaruh Intellectual Capital Terhadap Profitabilitas, Produktivitas, Dan Nilai Perusahaan Pada Perusahaan Perbankan Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia (BEI)*. Jurnal EKBISI, Vol. VIII, No. 2, hal. 186 - 199 ISSN:1907-9109
- Ghozali, Imam. (2011). *Aplikasi Analisis Multivariate dengan program SPSS*. Semarang: Penerbit Universitas Diponegoro.
- Hadi, Syamsul. (2006). *Metodelogi Penelitian Kuantitatif untuk Akuntansi dan Keuangan*. Yogyakarta: EKONISIA.
- Hamidah. Sari, Dian P. Dan Mardiyati U. (2014). *Pengaruh Intellectual Capital Terhadap Kinerja Keuangan Pada Bank Go Public Yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI) Tahun 2009-2012*. Jurnal Riset Manajemen Sains Indonesia (JRMSI) | Vol. 5, No. 2.

- Hanafi, Mamduh. (2003). *Manajemen Keuangan*. Yogyakarta: BPFE.
- Hartono, Jogiyanto. (2013). *Metodelogi Penelitian Bisnis salah kaprah dan pengalaman-pengalaman*. Yogyakarta: BPFE
- Hermanus, I.G dan Luky Patricia W. (2013). *Pengaruh Intellectual Capital terhadap Profitabilitas, Produktivitas, dan Penilaian Pasar Perusahaan Sektor Perbankan*. Jurnal GEMA AKTUALITA, Vol. 2 No. 2, Desember.
- <http://herfitalibria.staff.gunadarma.ac.id> diakses pada tanggal 19 April 2017.
- <http://harianhaluan.com/detailberita/61783/sdm-perbankan-syariah-kurang-lulusan-jurusan-keuangan-syariah-berpeluang-besar>.diakses pada tanggal 29 Maret 2017.
- <http://infobanknews.com/tujuh-persoalan-perbankan-syariah-untuk-berkembang/> diakses pada tanggal 18 April 2017.
- <http://m.inilah.com/news/detail/inilah-pemicu-kerugian-bank-permata-di-tahun-2016> diakses pada tanggal 27 April 2017.
- Ichmawan, Arly. (2014). *Analasis Pengaruh Intelectual Capital Terhadap Kinerja Keuangan Bank Umum Syariah di Indonesia*. Skripsi S1 Akuntansi, FE UNDIP, Semarang.
- Ismail. (2011). *“Perbankan Syariah”* Jakarta: Kencana.
- Jeneo, Agustinus. (2013). *Pengaruh Human Capital, Structure Capital, dan Physical Capital Terhadap Kinerja Perusahaan di Indonesia*. Jurnal TEKUN/Volume IV, No. 02, September : 247-263
- Karim, Adimarwan. (2010). *Bank Islam: Analisis fiqih dan keuangan*. Jakarta: PT.Raja Grafindo Persada.
- Kasmir. (2011). *Dasar-dasar Perbankan*. Jakarta: Rajawali Pers.
- Kasmir. (2006). *Manajemen Perbankan*. Jakarta: PT.Raja Grafindo Persada.
- Kusumowati (2013). *Pengaruh Intellectual Capital Terhadap Kinerja Perusahaan Manufaktur tahun 2008-2012*. Skripsi S1 Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Diponegoro, Semarang
- Machmud, A. dan Rukmana. (2010). *Bank Syariah Teori, Kebijakan, dan Studi Empiris di Indonesia*. Jakarta: Erlangga.

- Maisaroh, Siti. (2015). *Pengaruh Intellectual Capital dan Islamic Performance Index Terhadap Profitabilitas Perbankan Syariah di Indonesia*. Tesis Universitas Islam Negeri Maulana Malik Ibrahim.
- Muhammad. (2011). *Manajemen Bank Syariah*. Yogyakarta: UPP STIM YKPN
- Najibullah, syed. (2005). "An Empirical Investigation Of The Relationship Between Intellectual Capital And Firm" market value and financial performance : in context of commercial bank of bangladesh. School of Business Independent University, Bangladesh.
- Pulic, A. 1998. *Measuring the performance of intellectual potential in knowledge economy*. available at: www.vaic-on.net
- PSAK No. 19
- Rambe, Prima Apriliani. (2012). *Pengaruh Intellectual Capital Terhadap Roa Pada Bank Negara Indonesia dan Bank Muamalat*. JEMI, Vol. 3, No. 2, Desember
- Soetedjo, Soegeng dan Mursida Safrina. (2014). *Pengaruh Intellectual Capital Terhadap Kinerja Keuangan Pada Perusahaan Perbankan*. Jurnal ekonomi dan bisnis SNA 17
- Satiti, Ajeng. (2013). *pengaruh intellectual capital terhadap kinerja keuangan perusahaan asuransi*. Jurnal Ilmu & Riset Akuntansi Vol. 2 No. 7
- Sekaran, Uma. (2003). *Metodologi Penelitian Untuk Bisnis*. Jakarta: Salemba Empat.
- Soemitra, Andri. (2009). *Bank dan Lembaga Keuangan Syariah*: Jakarta: Kencana Prenamedia Group
- Sartono, Agus. (2010). *Manajemen keuangan Teori dan Aplikasi* : Yogyakarta: BPFE
- Simarmata, Rhoma. (2015). *Pengaruh Intellectual Capital Terhadap Kinerja Keuangan dan Nilai Perusahaan Perbankan Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia*. Skripsi: Universitas Negeri Semarang.
- Subandi, Bambang. (2016). *Manajemen Organisasi Dalam Hadis Nabi*. Surabaya: Nusantara Pres.
- Sudrajat, A. Sodik, A. (2016). *Analisis Penilaian Kinerja Bank Syariah Berdasarkan Indeks Maqasid Syariah(studi kasus pada 9 bank umum syariah di Indonesia tahun 2015)*. Jurnal BISNIS, Vol 4, No 1, Juni

- Statistik Perbankan Indonesia-Otoritas Jasa Keuangan (OJK)
- Statistik Perbankan Syariah-Otoritas Jasa Keuangan (OJK)
- Tafsir Ibnu Katsir jilid 8 (2005). Jakarta: Pustaka Imam asy-Syafi'i.
- Tafsir Ibnu Katsir jilid 7 (2004). Jakarta: Pustaka Imam asy-Syafi'i.
- Ting, Irene. W. K. dan Lean, Hooi, H. (2009). *Intellectual Capital Perfomance of Financial Institutions in Malaysia*. Journal of Intellectual Capital, Vol. 10 No. 4. pp. 588-599
- Ulum, Ihyaul. (2007). *Pengaruh Intellectual Capital Terhadap Kinerja Keuangan Perusahaan Perbankan di Indonesia*. Semarang: Tesis Universitas Diponegoro
- Ulum, Ihyaul. (2008). *Intellectual Capital Performance Sektor Perbankan di Indonesia*. Jurnal Akuntansi dan Keuangan, November 2008, Vol. 10, No. 2, halaman 77-84.
- Ulum, Ihyaul. (2009). *"Intellectual Capital konsep dan kajian empiris"* Yogyakarta: Graha Ilmu.
- Ulum, Ihyaul. (2013). *Model Pengukuran Kinerja Intellectual Capital dengan IB-VAICTM di Perbankan Syariah*. Inferensi, Jurnal Penelitian Sosial Keagamaan
- Undang-Undang Perbankan Syariah No 21 Tahun 2008
- Undang-Undang Republik Indonesia No 10 Tahun 1998
- Vietzal, Rivai Zainal. Basalamah, S. dan Muhammad N. (2014). *Islamic Human Capital Management*: PT.Raja Grafindo Persada
- Wahdikorin, Ayu. (2010) *Pengaruh Modal Intelektual terhadap Kinerja Keuangan Perusahaan Perbankan yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI) Tahun 2007- 2009*. Skripsi S1. Program Sarjana Fakultas Ekonomi Universitas Diponegoro, Semarang.
- Winarno, Wing, W. (2015). *Analisis Ekonometrika dan Statistik dengan Eviews*. Yogyakarta: UPP STIM YKPN.
- Widardjono, Agus. (2013). *Ekonometrika pengantar dan aplikasinya*.Yogyakarta: UPP STIM YKPN..

LAMPIRAN

LAMPIRAN 1

Lampiran Terjemahan Al-Qur'an dan Hadis

1. Q.S. Al-Hujurat [49]: 10:

“Sesungguhnya orang-orang mukmin adalah bersaudara, karena itu damaikanlah antara kedua saudaramu dan bertakwalah kepada Allah supaya kamu mendapat rahmat”

2. Q.S. Al-Mujadila [58]:11:

“Allah akan meninggikan derajat orang beriman di antara kamu dan orang-orang diberi ilmu pengetahuan beberapa derajat. Dan Allah maha mengetahui apa yang kamu kerjakan”

3. HR Al-Bukhori: 428

“Telah menceritakan kepada kami [Musaddad] berkata, telah menceritakan kepada kami ['Abdul 'Aziz bin Mukhtar] berkata, telah menceritakan kepada kami [Khalid Al Hadza'] dari ['Ikrimah], Ibnu 'Abbas kepadaku dan kepada Ali, anaknya, "Pergilah kalian berdua menemui [Abu Sa'id] dan dengarlah hadits darinya!" Maka kami pun berangkat. Dan kami dapati dia sedang membetulkan dinding miliknya, ia mengambil kain selendangnya dan duduk ihtiba`. Kemudian ia mulai berbicara hingga menyebutkan tentang pembangunan masjid. Ia mengisahkan, "Masing-masing kami membawa bata satu persatu, sedangkan 'Ammar membawa dua bata

dua bata sekaligus. Saat Nabi shallallahu 'alaihi wasallam melihatnya, beliau berkata sambil meniup debu yang ada padanya: "Kasihlah 'Ammar, dia akan dibunuh oleh golongan durjana. Dia mengajak mereka ke surga sedangkan mereka mengajaknya ke neraka." Ibnu 'Abbas berkata, "'Ammar lantas berkata, "Aku berlindung kepada Allah dari fitnah tersebut."

4. HR Al-Bukhori: 1344

"Telah menceritakan kepada kami [Abu 'Ashim] dari [Ibnu Juraij]. Dan diriwayatkan pula telah menceritakan kepada saya [Muhammad bin 'Abdur Rahim] dari [Hajjaj bin Muhammad] dari [Ibnu Juraij] berkata, telah mengabarkan kepada saya [Ibnu Abu Mulaikah] dari [Abbad bin 'Abdullah bin Az Zubair] bahwa dia mengabarkannya dari [Asma' binti Abu Bakar radliallahu 'anhuma] bahwa dia menemui Nabi Shallallahu'alaihiwasallam lalu Beliau bersabda: "Janganlah kamu berkarung-karung (kamu kumpulkan harta dalam karung lalu kamu kikir untuk menginfakannya) sebab Allah akan menyempitkan reziki bagimu dan berinfaqlah dengan ringan sebatas kemampuanmu."

5. HR Tarmidzi dari Anas r.a

"Barang siapa yang keluar rumah untuk belajar satu BAB dari ilmu pengetahuan, maka ia akan berjalan fisabilillah sampai ia kembali ke rumahnya."

LAMPIRAN 2

DATA INTELLECTUAL CAPITAL BANK SYARIAH DARI TAHUN 2012-2016

NO.	BANK SYARIAH	TAHUN	VA	CEE	HCE	SCE
1.	Bank Mumalat Indonesia	2012	1071401	0,435885012	1,959133257	0,489570198
2.	Bank Mumalat Indonesia	2013	1462736	0,340877175	1,93981638	0,48448729
3.	Bank Mumalat Indonesia	2014	1007718	0,256520446	1,174404796	0,148504839
4.	Bank Mumalat Indonesia	2015	2409986	0,678761267	2,606740139	0,616379099
5.	Bank Mumalat Indonesia	2016	967598	0,267384815	1,098529539	0,100032504
6.	Bank Syariah Mandiri	2012	2028262	0,485152264	2,084201981	0,520200053
7.	Bank Syariah Mandiri	2013	2067306	0,425196714	1,733730962	0,423209239
8.	Bank Syariah Mandiri	2014	1454877	0,294689788	1,069938725	0,065367037
9.	Bank Syariah Mandiri	2015	2045530	0,364379248	1,213814556	0,176150924
10.	Bank Syariah Mandiri	2016	2276472	0,356119583	1,234070189	0,189673319
11.	Bank Negara Indonesia Syariah	2012	458300	0,386028514	1,445408471	0,308154048
12.	Bank Negara Indonesia Syariah	2013	653228	0,500680627	1,415408483	0,293490175
13.	Bank Negara Indonesia Syariah	2014	841062	0,431313846	1,358396403	0,263837862
14.	Bank Negara Indonesia Syariah	2015	913205	0,412159728	1,412833945	0,292202736

15.	Bank Negara Indonesia Syariah	2016	1089487	0,438149238	1,503781929	0,335009963
16.	Bank Mega Syariah	2012	571768	0,291442546	1,485752298	0,326940298
17.	Bank Mega Syariah	2013	543803	0,706190545	1,500758931	0,333670465
18.	Bank Mega Syariah	2014	384535	0,488328768	1,117860299	0,105433835
19.	Bank Mega Syariah	2015	272072	0,311193362	1,024718559	0,024122291
20.	Bank Mega Syariah	2016	359560	0,338632191	2,234721592	0,552516965
21.	Bank Rakyat Indonesia Syariah	2012	454418	0,425260443	1,405200644	0,288357856
22.	Bank Rakyat Indonesia Syariah	2013	580007	0,341556702	1,449050259	0,309892812
23.	Bank Rakyat Indonesia Syariah	2014	467397	0,272615763	1,033977232	0,032860715
24.	Bank Rakyat Indonesia Syariah	2015	668077	0,285525931	1,312275829	0,237965089
25.	Bank Rakyat Indonesia Syariah	2016	507457	0,202172975	0,924830813	-0,060635679
26.	Bank Bukopin syariah	2012	77551	0,283994697	1,509067912	0,337339299
27.	Bank Bukopin syariah	2013	93536	0,319650058	1,494734487	0,330984861
28.	Bank Bukopin syariah	2014	82521	0,163851455	1,245054995	0,196822627
29.	Bank Bukopin syariah	2015	117851	0,186154106	1,611196938	0,379343408
30.	Bank Bukopin syariah	2016	144253	0,180639594	1,580092887	0,367125813
31.	Bank Panin Syariah	2012	69346	0,141043764	3,483498267	0,172932253
32.	Bank Panin Syariah	2013	64450	0,122529682	1,821908127	0,451124903

33.	Bank Panin Syariah	2014	152244	0,141449296	2,78142356	0,640471874
34.	Bank Panin Syariah	2015	154582	0,133780358	2,016567522	0,504107852
35.	Bank Panin Syariah	2016	128427	0,108108904	1,272461557	0,214121641
36.	Bank Victoria Syariah	2012	29416	0,192848807	1,221290376	0,181091922
37.	Bank Victoria Syariah	2013	35115	0,22422083	1,143699313	0,125644311
38.	Bank Victoria Syariah	2014	6317	0,033895303	0,199955685	-4,001108121
39.	Bank Victoria Syariah	2015	-6291	-0,038677667	-0,23981245	5,16992529
40.	Bank Victoria Syariah	2016	-11822	-0,060834975	-0,441168787	3,266706141
41.	Bank Central Asia Syariah	2012	50084	0,164545941	1,282922206	0,22052951
42.	Bank Central Asia Syariah	2013	57245	0,18264221	1,407098788	0,407098879
43.	Bank Central Asia Syariah	2014	67992	0,108607693	1,344751884	0,256368396
44.	Bank Central Asia Syariah	2015	95603	0,090829716	1,509981995	0,337740447
45.	Bank Central Asia Syariah	2016	127831	0,11630865	1,615618918	0,381042157

LAMPIRAN 3

DATA INTELLECTUAL CAPITAL BANK KONVENSIONAL DARI TAHUN 2012-2016

NO.	BANK KONVENSIONAL	TAHUN	VA	CEE	HCE	SCE
1.	Bank Negara Indonesia	2012	13472974	0,312514119	2,626740319	0,619300015
2.	Bank Negara Indonesia	2013	16380373	0,348261284	3,030414643	0,670012154
3.	Bank Negara Indonesia	2014	18607186	0,330434341	3,146875083	0,682224437
4.	Bank Negara Indonesia	2015	16804146	0,228782755	2,642479997	0,621567617
5.	Bank Negara Indonesia	2016	14074444	0,168456898	1,823134109	0,451493998
6.	Bank Rakyat Indonesia	2012	116665	0,313678833	1,706102572	0,413868769
7.	Bank Rakyat Indonesia	2013	146439	0,174976431	1,833420974	0,454571528
8.	Bank Rakyat Indonesia	2014	41201780	0,423843508	3,194574854	0,68696993
9.	Bank Rakyat Indonesia	2015	47065098	0,418759187	3,067496861	0,674001358
10.	Bank Rakyat Indonesia	2016	50496004	0,347152455	2,957954822	0,661928575
11.	Bank Tabungan Negara	2012	2843582	0,276643417	2,906389068	0,655930443
12.	Bank Tabungan Negara	2013	3297010	0,28528861	2,839554871	0,647832127
13.	Bank Tabungan Negara	2014	2837737	0,232479322	2,197168039	0,544868675
14.	Bank Tabungan Negara	2015	3993001	0,288093086	2,736064098	1,736064098

15.	Bank Tabungan Negara	2016	4970922	0,259842275	3,070953672	0,674368256
16.	Bank Mandiri	2012	23501490	0,33264112	3,79469116	0,736473943
17.	Bank Mandiri	2013	28467838	0,344808433	3,974010205	0,748365015
18.	Bank Mandiri	2014	32205430	0,330883774	3,93518523	0,745882355
19.	Bank Mandiri	2015	34061621	0,304812983	3,616595519	0,723496864
20.	Bank Mandiri	2016	26048139	0,180803533	2,557265135	0,608957246
21.	Bank CIMB Niaga	2012	8059567	0,363434709	3,136602892	0,681183741
22.	Bank CIMB Niaga	2013	8533757	0,33775266	2,956663926	0,661780972
23.	Bank CIMB Niaga	2014	6082845	0,215523822	2,097122735	0,523156187
24.	Bank CIMB Niaga	2015	4272526	0,150662535	1,152597598	0,132394513
25.	Bank CIMB Niaga	2016	5939570	0,175493604	1,84468893	0,457903181
26.	Bank Central Asia	2012	20092574	0,397393465	3,503371978	0,174560713
27.	Bank Central Asia	2013	23323165	0,372154682	3,679596833	0,728231096
28.	Bank Central Asia	2014	27442291	0,372041907	3,599986664	0,72211931
29.	Bank Central Asia	2015	30087130	0,346408039	3,519207889	0,715845147
30.	Bank Central Asia	2016	33892502	0,310728169	3,626748943	0,724270961
31.	Bank Panin	2012	3439764	0,177315777	3,681837449	0,728396483
32.	Bank Panin	2013	3833770	0,175822739	3,248660213	0,695554506

33.	Bank Panin	2014	4200835	0,217143358	3,123376353	0,679833652
34.	Bank Panin	2015	3528970	0,131880529	2,407745515	0,584673715
35.	Bank Panin	2016	4396032	0,147362533	2,903645383	0,655605327
36.	Bank Permata	2012	3612169	0,289458026	1,952373926	0,487803035
37.	Bank Permata	2013	3993047	0,288302999	1,99758022	0,499394322
38.	Bank Permata	2014	3946202	0,234516605	1,817830968	0,449893847
39.	Bank Permata	2015	2330186	0,125629932	1,097688349	0,088994612
40.	Bank Permata	2016	-6468138	-0,340209364	-2,967735512	1,336957251
41.	Maybank	2012	2876553	0,309017295	1,738850766	0,424907519
42.	Maybank	2013	3488480	0,296534584	1,992933145	0,498227022
43.	Maybank	2014	2378964	0,175337194	1,40694672	0,289241031
44.	Maybank	2015	3079340	0,212374471	1,646403015	0,392615007
45.	Maybank	2016	4033847	0,227557002	2,076553819	0,5184329

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

LAMPIRAN 4

Return On Asset (ROA) Bank Syariah Periode 2012-2016

NO.	BANK SYARIAH	TAHUN	ROA
1.	Bank Mumalat Indonesia	2012	1,54%
2.	Bank Mumalat Indonesia	2013	1,37%
3.	Bank Mumalat Indonesia	2014	0,17%
4.	Bank Mumalat Indonesia	2015	0,20%
5.	Bank Mumalat Indonesia	2016	0,22%
6.	Bank Syariah Mandiri	2012	2,25%
7.	Bank Syariah Mandiri	2013	1,53%
8.	Bank Syariah Mandiri	2014	0,17%
9.	Bank Syariah Mandiri	2015	0,56%
10.	Bank Syariah Mandiri	2016	0,59%
11.	Bank Negara Indonesia Syariah	2012	1,48%
12.	Bank Negara Indonesia Syariah	2013	1,37%
13.	Bank Negara Indonesia Syariah	2014	1,27%
14.	Bank Negara Indonesia Syariah	2015	1,43%
15.	Bank Negara Indonesia Syariah	2016	1,44%
16.	Bank Mega Syariah	2012	3,81%
17.	Bank Mega Syariah	2013	2,33%
18.	Bank Mega Syariah	2014	0,29%
19.	Bank Mega Syariah	2015	0,30%
20.	Bank Mega Syariah	2016	2,63%
21.	Bank Rakyat Indonesia Syariah	2012	1,19%
22.	Bank Rakyat Indonesia Syariah	2013	1,15%
23.	Bank Rakyat Indonesia Syariah	2014	0,08%
24.	Bank Rakyat Indonesia Syariah	2015	0,76%
25.	Bank Rakyat Indonesia Syariah	2016	0,95%
26.	Bank Bukopin syariah	2012	0,55%
27.	Bank Bukopin syariah	2013	0,69%

28.	Bank Bukopin syariah	2014	0,27%
29.	Bank Bukopin syariah	2015	0,79%
30.	Bank Bukopin syariah	2016	0,76%
31.	Bank Panin Syariah	2012	3,48%
32.	Bank Panin Syariah	2013	1,03%
33.	Bank Panin Syariah	2014	1,99%
34.	Bank Panin Syariah	2015	1,14%
35.	Bank Panin Syariah	2016	0,37%
36.	Bank Victoria Syariah	2012	1,43%
37.	Bank Victoria Syariah	2013	0,50%
38.	Bank Victoria Syariah	2014	-1,87%
39.	Bank Victoria Syariah	2015	-2,36%
40.	Bank Victoria Syariah	2016	-2,19%
41.	Bank Central Asia Syariah	2012	0,84%
42.	Bank Central Asia Syariah	2013	1,01%
43.	Bank Central Asia Syariah	2014	0,80%
44.	Bank Central Asia Syariah	2015	0,96%
45.	Bank Central Asia Syariah	2016	1,13%

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

LAMPIRAN 5

Return On Asset (ROA) Bank Konvensional Periode 2012-2016

NO.	BANK KONVENSIONAL	TAHUN	ROA
1.	Bank Negara Indonesia	2012	2,29%
2.	Bank Negara Indonesia	2013	3,36%
3.	Bank Negara Indonesia	2014	3,49%
4.	Bank Negara Indonesia	2015	2,64%
5.	Bank Negara Indonesia	2016	2,69%
6.	Bank Rakyat Indonesia	2012	1,63%
7.	Bank Rakyat Indonesia	2013	1,66%
8.	Bank Rakyat Indonesia	2014	4,74%
9.	Bank Rakyat Indonesia	2015	4,19%
10.	Bank Rakyat Indonesia	2016	3,84%
11.	Bank Tabungan Negara	2012	1,94%
12.	Bank Tabungan Negara	2013	1,79%
13.	Bank Tabungan Negara	2014	1,12%
14.	Bank Tabungan Negara	2015	1,61%
15.	Bank Tabungan Negara	2016	1,76%
16.	Bank Mandiri	2012	3,55%
17.	Bank Mandiri	2013	3,66%
18.	Bank Mandiri	2014	3,57%
19.	Bank Mandiri	2015	3,15%
20.	Bank Mandiri	2016	1,95%
21.	Bank CIMB Niaga	2012	3,18%
22.	Bank CIMB Niaga	2013	2,76%
23.	Bank CIMB Niaga	2014	1,44%
24.	Bank CIMB Niaga	2015	0,24%
25.	Bank CIMB Niaga	2016	1,20%

26.	Bank Central Asia	2012	3,59%
27.	Bank Central Asia	2013	3,84%
28.	Bank Central Asia	2014	3,86%
29.	Bank Central Asia	2015	3,84%
30.	Bank Central Asia	2016	3,46%
31.	Bank Panin	2012	1,95%
32.	Bank Panin	2013	1,85%
33.	Bank Panin	2014	2,23%
34.	Bank Panin	2015	1,31%
35.	Bank Panin	2016	1,69%
36.	Bank Permata	2012	1,70%
37.	Bank Permata	2013	1,55%
38.	Bank Permata	2014	1,16%
39.	Bank Permata	2015	0,16%
40.	Bank Permata	2016	-4,89%
41.	Maybank	2012	1,49%
42.	Maybank	2013	1,53%
43.	Maybank	2014	0,42%
44.	Maybank	2015	0,84%
45.	Maybank	2016	1,48%

CURRICULUM VITAE

A. Biodata Pribadi

Nama : Istianah Riza Umami
Jenis kelamin : Perempuan
Tempat, tanggal lahir : Cirebon, 06 Januari 1995
Jenis kelamin : Perempuan
Alamat Asal : Blok 1 Pesantren Desa Gintung
Ranjeng RT/RW 03/02 Kecamatan
Ciwaringin, Kabupaten Cirebon,
Jawa Barat. 45167
Alamat Tinggal : Demangan GK 1/15a, Gondokusuman,
Yogyakarta
Email : Istianahrizaumami@gmail.com



B. Latar Belakang Pendidikan Formal

Jenjang	Nama Sekolah	Tahun
TK	RA Miftahul Huda Gintung Ranjeng	2000-2001
MIN	MIN Gintung Ranjeng	2001-2007
SMP	SMP Negeri 1 Ciwaringin	2007-2010
MAN	MAN Babakan Ciwaringin Cirebon	2010-2013
S1	UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta	2013-2017