

**ANALISIS PENGARUH *INTELLECTUAL CAPITAL* TERHADAP  
KINERJA KEUANGAN BPRS DI PROVINSI JAWA TIMUR  
PERIODE 2012-2016**



**SKRIPSI**

Oleh:  
**Agustin Eka Putri**  
NPM: 20140730138

**FAKULTAS AGAMA ISLAM  
PRODI EKONOMI SYARIAH  
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA**

**2018**

**ANALISIS PENGARUH *INTELLECTUAL CAPITAL* TERHADAP  
KINERJA KEUANGAN BPRS DI PROVINSI JAWA TIMUR  
PERIODE 2012-2016**



**SKRIPSI**

Diajukan untuk memenuhi salah satu syarat guna memperoleh  
gelar Sarjana Ekonomi (S.E) Strata Satu  
pada Prodi Ekonomi Syariah Fakultas Agama Islam  
Universitas Muhammadiyah Yogyakarta

Oleh:  
**Agustin Eka Putri**  
NPM: 20140730138

**FAKULTAS AGAMA ISLAM  
PRODI EKONOMI SYARIAH  
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA  
2018**

## NOTA DINAS

Lamp : 3 eks. Skripsi

Yogyakarta, 4 Mei 2018

Hal : Persetujuan

Kepada Yth.

Dekan Fakultas Agama Islam

Universitas Muhammadiyah Yogyakarta

*Assalamu 'alaikum wr.wb.*

Setelah menerima dan mengadakan perbaikan seperlunya, maka saya berpendapat bahwa skripsi saudara:

Nama : **Agustin Eka Putri**

NIM : **20140730138**

Judul : **ANALISIS PENGARUH INTELLECTUAL CAPITAL TERHADAP KINERJA KEUANGAN BPRS DI PROVINSI JAWA TIMUR PERIODE 2012-2016**

Telah memenuhi syarat untuk diajukan pada ujian akhir tingkat Sarjana pada Fakultas Agama Islam Program Studi Ekonomi Syariah Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.

Bersama ini saya sampaikan naskah skripsi tersebut, dengan harapan dapat diterima dan segera dimunaqasyahkan.

Atas perhatiannya diucapkan terimakasih.

*Wassalamu 'alaikum wr.wb.*

Dosen Pembimbing



Amelia Pratiwi S.E., M.E.

## PERNYATAAN KEASLIAN

Yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : **Agustin Eka Putri**  
NPM : **20140730138**  
Judul : **ANALISIS PENGARUH INTELLECTUAL CAPITAL  
TERHADAP KINERJA KEUANGAN BPRS DI PROVINSI  
JAWA TIMUR PERIODE 2012-2016**

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi ini merupakan karya saya sendiri dan belum pernah diajukan untuk memperoleh gelar kesarjanaan di suatu Perguruan Tinggi, dan sepanjang pengetahuan saya dalam skripsi ini tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang lain, kecuali yang secara tertulis diacu dalam naskah ini dan disebutkan dalam daftar pustaka.

Yogyakarta, 4 Mei 2018

Yang membuat pernyataan



**Agustin Eka Putri**



## MOTTO

"Barang siapa yang bersungguh sungguh, sesungguhnya kesungguhan tersebut untuk kebaikan dirinya sendiri" (QS. Al-Ankabut: 6)

"Sesungguhnya sesudah kesulitan itu ada kemudahan, sesungguhnya sesudah kesulitan itu ada kemudahan." (QS. Asy Syarh: 5-6)

Tidak ada balasan kebaikan kecuali kebaikan (pula). (QS. Ar- Rahman: 60)

Sabar bukan tentang berapa lama kau bisa menunggu. Melainkan tentang bagaimana perilakumu saat menunggu –

Anonim

Say Alhamdulillah because you always have more than you think you have - Anonim

"Dream, Believe it and make it come true"

## PERSEMBAHAN

Karya sederhana ini saya persembahkan untuk kedua orang tua saya tercinta, untuk Bapak dan Mamah you are my biggest support system, my moodbooster, terimakasih atas do'a, motivasi, kasih sayang yang tak terhingga dan selalu support Puput sampai ditahap ini. Sehat selalu yaa mah, pak, I will always love you.

Untuk adik laki-laki ku tersayang, terimakasih kasih do'a dan supportnya dan selalu jadi adik yang membanggakan buat mbak puput, love from your big sister.

Untuk keluarga di Jogja, Mbah Putri, Budhe dan Pakde yang sudah menjadi orang tua kedua puput selama puput ada di jogja, terimakasih atas do'a, perhatian dan kasih sayang, maaf puput selalu bikin khawatir. Semoga keluarga di Jogja selalu sehat dan selalu dalam lindungan Allah SWT.

## KATA PENGANTAR

*Assalamualaikum wr. Wb.*

Alhamdulillah puji syukur senantiasa dipanjatkan atas kehadiran Allah SWT karena atas Rahmat dan Hidayah-Nya yang tiada hentinya telah Allah limpahkan serta sholawat dan salam kepada Nabi Muhammad SAW sebagai suri tauladan, sehingga peneliti dapat menyelesaikan skripsi dengan judul **ANALISIS PENGARUH INTELLECTUAL CAPITAL TERHADAP KINERJA KEUANGAN BPRS DI PROVINSI JAWA TIMUR PERIODE 2012-2016** yang disusun sebagai syarat akademik untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (S.E) strata satu di Program Studi Ekonomi Islam, Fakultas Agama Islam, Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.

Dalam proses penyusunan dan penyelesaian skripsi ini tidak terlepas dari support, bantuan dan do'a dari berbagai pihak. Oleh karena itu, izinkan peneliti untuk mengucap rasa syukur dan menyampaikan rasa terimakasih kepada:

1. Bapak Dr. Ir Gunawan Budiyo, M.P selaku rektor Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
2. Ibu Dr. Akif Khilmiyah, M.Ag. selaku Dekan Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
3. Ibu Dr. Maesyaroh, MA. Selaku Kepala Program Studi Ekonomi Syariah Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.

4. Bapak H. Asep Purnama Bahtiar, S.Ag., M.Si selaku Dosen Pembimbing Akademik yang telah memberikan bimbingan selama menempuh studi di Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
5. Ibu Amelia Pratiwi, S.E., M.E. selaku dosen pembimbing skripsi yang selalu sabar membimbing, memberi masukan dan arahan dalam menyelesaikan skripsi ini, sehingga skripsi ini dapat terselesaikan dengan baik dan tepat pada waktunya.
6. Ibu Julia Noermawati Eka S, S.E., M.S.I. selaku dosen penguji skripsi yang telah memberikan masukan dan saran sehingga skripsi ini selesai dengan baik.
7. Ibu Syah Amelia Manggala Putri, S.El.,M.E.I selaku ketua sidang munaqasyah yang telah memberikan masukan dan saran sehingga skripsi ini selesai dengan baik.
8. Seluruh dosen program studi Ekonomi Syariah Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Yogyakarta yang telah mengajar dan memberikan ilmunya.
9. Seluruh staff TU Fakultas Agama Islam yang telah membantu dalam kelancaran skripsi ini.
10. Untuk teman seperjuangan partner ngerjain skripsiku, Wiwik, Diana dan Aida. Terimakasih selama ini selalu support, selalu menjadi tempat berbagi cerita, mendengarkan keluh kesah selama mengerjakan skripsi, dan selalu



mengingatkan dikala diri ini mager ngerjain skripsi. Thank you so much, semoga selalu sehat ya sister, bahagia dan sukses kedepannya.

11. Untuk rekan-rekan pengurus HIMEPI periode 2016/2017, kalian rekan-rekan yang luar biasa, hebat, terimakasih untuk pengalaman organisasi yang luar biasa, untuk motivasi dan suportnya, sukses selalu untuk kedepannya.
12. Untuk rekan-rekan UKM Karate UMY, terimakasih atas kebersamaannya, seru-seruannya, kapan latihan lagi, jalan-jalan lagi. Sukses selalu untuk UKM Karate UMY.
13. Untuk rekan-rekan kelas EPI C, tidak terasa empat tahun kita berjuang bersama, berusaha sebaik mungkin menyelesaikan studi, saling mendukung dan menguatkan satu sama lain. Semoga selalu diberikan kelancaran disetiap urusannya dan sukses selalu kedepannya untuk temen-teman EPI C 2014.
14. Untuk keluarga KKN 163, tim pengabdian sabuk Merapi kalian luar biasa, terimakasih atas do'a nya, supportnya, semoga tetap terjaga tali silaturahmi kita.

Skripsi ini peneliti akui masih banyak kekurangan karena pengetahuan yang peneliti miliki masih sangat terbatas. Oleh karena itu, peneliti mengharapkan kritik dan saran yang sifatnya membangun, guna menjadi acuan dan bekal untuk perbaikan skripsi ini di masa yang akan datang.

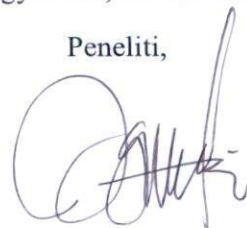
Harapan peneliti, semoga skripsi ini dapat bermanfaat dan membantu menambah pengetahuan, umumnya untuk para pembaca, khususnya untuk peneliti

sebagai penyusun. Tidak lupa peneliti memohon maaf apabila apabila ada penulisan dan kata-kata yang kurang berkenan.

*Wassalamu'alaikum Wr. Wb*

Yogyakarta, 18 Mei 2018

Peneliti,

A handwritten signature in black ink, consisting of a large circular loop followed by several vertical and diagonal strokes.

Agustin Eka Putri

## DAFTAR ISI

NOTA DINAS.....	i
PENGESAHAN.....	ii
PERNYATAAN KEASLIAN.....	iii
MOTTO.....	iv
PERSEMBAHAN.....	v
KATA PENGANTAR.....	vi
DAFTAR ISI.....	x
DAFTAR TABEL.....	xiii
DAFTAR GAMBAR.....	xiv
ABSTRACT.....	xv
ABSTRAK.....	xvi
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang.....	1
B. Rumusan Masalah.....	9
C. Tujuan Penelitian.....	9
D. Kegunaan Penelitian.....	10
BAB II TINJAUAN PUSTAKA DAN KERANGKA TEORI.....	11
A. Tinjauan Pustaka.....	11
B. Kerangka Teoritik.....	22
1. Bank Pembiayaan Rakyat Syariah (BPRS).....	22
2. Kinerja Keuangan ( <i>Financial Performance</i> ).....	25
3. Analisis Rasio Keuangan.....	26
a. ROA ( <i>Return on Assets</i> ).....	27
b. NPF ( <i>Non Performing Financing</i> ).....	28
c. CAR ( <i>Capital Adequacy Ratio</i> ).....	29
d. BOPO (Efisiensi Biaya).....	30
4. <i>Resource Based Theory</i> .....	31

5. Teori <i>Intellectual Capital</i> .....	32
6. Komponen <i>Intellectual Capital</i> .....	35
7. Pengukuran <i>Intellectual Capital</i> .....	37
8. <i>Value Added Intellectual Coefficient (VAIC)</i> .....	38
9. <i>Islamic Banking Value Added Intellectual Coefficient (iB-VAIC)</i> .....	40
a. Menghitung <i>iB-Value Added (VA)</i> .....	41
b. Menghitung <i>iB-Value Added Capital Employed (iB-VACA)</i> .....	42
c. Menghitung <i>iB-Value Added Human Capital (iB-VAHU)</i> .....	42
d. Menghitung <i>Structural Capital Value Added (iB-STVA)</i> .....	43
e. Menghitung <i>Value Added Intellectual Coefficient (iB-VAIC™)</i> ....	43
<b>C. Kerangka Pemikiran</b> .....	44
<b>D. Hubungan antar Variabel dan Pengembangan Hipotesis</b> .....	46
<b>BAB III METODE PENELITIAN</b> .....	51
<b>A. Jenis Penelitian dan Sumber Data</b> .....	51
<b>B. Populasi dan Sampel</b> .....	51
<b>C. Teknik Pengumpulan Data</b> .....	53
<b>D. Variabel Penelitian dan Definisi Operasional Variabel</b> .....	53
<b>E. Teknik Analisis Data</b> .....	56
1. Statistik Deskriptif.....	58
2. Evaluasi Model PLS ( <i>Partial Least Square</i> ) .....	58
a. Evaluasi Model Pengukuran <i>Outer Model</i> .....	58
b. Evaluasi Model Struktural ( <i>Inner Model</i> ) .....	60
<b>BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN</b> .....	62
<b>A. Analisis Deskriptif</b> .....	62
1. Deskripsi Objek/Subjek Penelitian.....	62
2. Deskripsi Variabel Penelitian .....	63
3. Gambaran Data Perkembangan iB-VAIC BPRS Tahun 2012-2016 ....	65
4. Gambaran Rasio Kinerja Keuangan (ROA) BPRS .....	67



5. Gambaran Rasio Kinerja Keuangan (NPF) BPRS .....	68
6. Gambaran Rasio Kinerja Keuangan (CAR) BPRS .....	70
7. Gambaran Rasio Kinerja Keuangan (BOPO) BPRS .....	71
<b>B. Analisis <i>Partial Least Square</i></b> .....	72
1. Hasil Estimasi <i>Outer Model</i> (Model Pengukuran) .....	72
2. Hasil Estimasi <i>Inner Model</i> (Model Struktural) .....	75
<b>C. Pembahasan</b> .....	77
<b>BAB V_KESIMPULAN DAN SARAN</b> .....	83
<b>A. Kesimpulan</b> .....	83
<b>B. Saran</b> .....	85
<b>DAFTAR PUSTAKA</b> .....	87
<b>LAMPIRAN</b>	

## DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Ringkasan Penelitian Terdahulu Tentang Hubungan <i>Intellectual Capital</i> dan Kinerja Perusahaan .....	17
Tabel 2.2 Klasifikasi Komponen <i>Intellectual Capital</i> .....	35
Tabel 3.1 Seleksi Sampel Penelitian Berdasarkan Kriteria.....	51
Tabel 3.2 Ringkasan <i>Rule of Thumb</i> Evaluasi Outer Model.....	60
Tabel 3.3 Ringkasan <i>Rule of Thumb</i> Evaluasi Inner Model.....	60
Tabel 4.1 Daftar Nama BPRS di Provinsi Jawa Timur.....	62
Tabel 4.2 Statistik Deskriptif .....	64
Tabel 4.3 Kategori Kinerja IC BPRS .....	66
Tabel 4.4 Peringkat BPRS Berdasarkan Kinerja IC .....	66
Tabel 4.5 Nilai <i>Signifikansi Weight</i> Dan Nilai VIF .....	74
Tabel 4.6 Nilai <i>Signifikansi Weight</i> Dan Nilai VIF ( <i>Recalculate</i> ).....	75
Tabel 4.7 Nilai <i>R-Square</i> .....	76
Tabel 4.8 Rangkuman Hasil Uji PLS .....	77

## DAFTAR GAMBAR

Grafik 1.1 Jumlah BPRS berdasarkan Provinsi .....	6
Grafik 1.2 NPF berdasarkan Provinsi .....	7
Gambar 2.1 Dua Sumber Daya Utama dalam Menciptakan Nilai Tambah bagi Perusahaan.....	39
Gambar 2.2 Rancangan Penelitian .....	45
Grafik 4.1 Perkembangan Kinerja (ROA) BRPS 2012-2016 .....	67
Grafik 4.2 Perkembangan Kinerja (NPF) BRPS 2012-2016 .....	68
Grafik 4.3 Perkembangan Rata-Rata Kinerja (CAR) BRPS 2012-2016.....	70
Grafik 4.4 Perkembangan Rata-Rata Rasio BOPO BRPS 2012-2016.....	71
Gambar 4.1 Hasil <i>Outer Model</i> .....	73
Gambar 4.2 Hasil <i>Outer Model</i> H1 ( <i>Recalculate</i> ) .....	74
Gambar 4.3 Hasil <i>Inner Model</i> .....	76