



**PENGARUH PROFIL RISIKO DAN MODAL
INTELEKTUAL TERHADAP KINERJA KEUANGAN
PADA PERUSAHAAN PERBANKAN YANG
TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA
PERIODE 2015-2019**

Diajukan Oleh:

MISNA

NIM. 2014-12-192

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS MURIA KUDUS
TAHUN 2020**



**PENGARUH PROFIL RISIKO DAN MODAL
INTELEKTUAL TERHADAP KINERJA KEUANGAN
PADA PERUSAHAAN PERBANKAN YANG
TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA
PERIODE 2015-2019**

Skripsi ini diajukan sebagai salah satu syarat
Untuk menyelesaikan jenjang pendidikan
Strata Satu (S1) pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Muria Kudus

Diajukan Oleh :

MISNA

NIM. 2014-12-192

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS MURIA KUDUS
TAHUN 2020**

**PENGARUH PROFIL RISIKO DAN MODAL INTELEKTUAL
TERHADAP KINERJA KEUANGAN PADA PERUSAHAAN
PERBANKAN YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK
INDONESIA PERIODE 2015-2019**

Skripsi ini telah disetujui untuk dipertahankan dihadapan Tim Penguji Ujian


Skripsi Program S1 Fakultas Ekonomi Universitas Muria Kudus


Kudus, Desember 2020

Mengetahui,

Ketua Program Studi Akuntansi

Pembimbing I


Sri Mulvani, SEI, M.Si.
NIDN. 0611018202


Dr. Dra. Hj. Popy H, M.Si, Akt.
NIDN. 0622026301

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis

Pembimbing II


Dr. H. Mochamad Edris, Drs. MM.
NIDN. 0618066201


Nanik Ermawati, SE, M.Si
NIDN. 2116098601



HALAMAN PERNYATAAN

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi dengan judul :
“PENGARUH PROFIL RISIKO DAN MODAL INTELEKTUAL TERHADAP KINERJA KEUANGAN PADA PERUSAHAAN PERBANKAN YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA PERIODE 2015-2019” adalah hasil tulisan saya sendiri. Saya menyatakan dengan sesungguhnya bahwa dalam skripsi ini tidak terdapat keseluruhan atau sebagian tulisan orang lain yang saya ambil dengan cara menyalin atau meniru tanpa memberikan pengakuan atau menyertakan sumber penulis aslinya dan dalam daftar pustaka.

Kudus, 02 Februari 2021

Yang membuat pernyataan

Misna
NIM. 2014-12-192

MOTTO DAN PERSEMBAHAN

Motto

“Setiap hari langkah kehidupan begitu cepat, bagaikan pembalap berebut dan melaju menjadi nomor satu, tetapi yang terakhir bukanlah yang terburuk”

(Penulis)

“Kita berdoa kalau kesusahan dan membutuhkan sesuatu, mestinya kita juga berdoa dalam kegembiraan besar dan saat rezeki melimpah.”

(Kahlil Gibran)

Persembahan

*Skripsi ini Ku persembahkan untuk:
Kedua orang tua dan keluarga tersayang
Terima kasih untuk dukungan, motivasi, dan doa yang senantiasa mengiringi setiap langkahku.*

KATA PENGANTAR

Puji syukur penulis panjatkan kepada Tuhan Yang Maha Esa atas limpahan berkah dan rahmat-Nya sehingga akhirnya penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul “**Pengaruh Profil Risiko dan Modal Intelektual terhadap Kinerja Keuangan pada Perusahaan Perbankan yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Periode 2015-2019**”. Skripsi ini hadir untuk memenuhi tugas akhir guna memperoleh gelar Sarjana Ekonomi pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muria Kudus. Dalam penulisan skripsi ini, penulis selalu mendapatkan bimbingan, dorongan, serta semangat dari banyak pihak. Oleh karena itu penulis ingin mengucapkan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Bapak Dr. H. Mochammad Edris, Drs. MM selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muria Kudus.
2. Ibu Sri Mulyani, SEI, M.Si selaku Ketua Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muria Kudus.
3. Ibu Dr. Dra. Hj. Ponny Harsanti, M.Si. Akt selaku Dosen Pembimbing I yang telah memberikan bimbingan dan pengarahannya dalam penyusunan skripsi ini.
4. Ibu Nanik Ermawati, SE, M.Si selaku Dosen Pembimbing II yang telah memberikan bimbingan dan pengarahannya dalam penyusunan skripsi ini.
5. Segenap Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muria Kudus untuk ilmu bermanfaat yang telah diajarkan serta seluruh staf Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muria Kudus atas bantuannya selama proses perkuliahan.
6. Kedua orang tua dan keluarga yang senantiasa memberikan doa dan nasehatnya serta dukungan secara moril maupun materil sehingga skripsi ini dapat terselesaikan dengan lancar.
7. Teman-teman seperjuangan Akuntansi angkatan 2014 yang selalu berbagi pengetahuan selama proses penyusunan skripsi ini.
8. Semua pihak yang telah membantu dalam penyusunan skripsi ini.

Semoga segala bantuan dan kebaikan tersebut mendapat limpahan balasan dari Tuhan Yang Maha Esa. Penulis menyadari dalam penulisan skripsi ini masih jauh dari sempurna, dan banyak kekurangan baik dalam metode penulisan maupun dalam pembahasan materi. Hal tersebut dikarenakan keterbatasan kemampuan penulis, sehingga penulis mengharapkan saran dan kritik yang bersifat membangun mudah-mudahan dikemudian hari dapat memperbaiki segala kekurangannya.

Kudus, 02 Februari 2021

Penulis,

Misna

NIM. 2014-12-192



ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menguji pengaruh profil risiko dan modal intelektual terhadap kinerja keuangan pada perusahaan perbankan yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia Periode 2015-2019. Populasi dalam penelitian ini adalah perusahaan perbankan yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia Periode 2015-2019 yang berjumlah 122 perusahaan. Teknik analisis data menggunakan deskriptif statistik, uji asumsi klasik, uji hipotesis yang terdiri dari analisis regresi berganda, koefisien determinasi (R^2), uji F dan uji t parsial. Hasil penelitian menunjukkan bahwa *Non Performing Loan* (NPL), *Loan to Funding Ratio* (LFR) dan *Capital Employed Efficiency* (CEE) berpengaruh negatif terhadap kinerja keuangan. *Net Interest Margin* (NIM) tidak berpengaruh terhadap kinerja keuangan. *Human Capital Efficiency* (HCE) dan *Structural Capital Efficiency* (SCE) berpengaruh positif terhadap kinerja keuangan.

Kata Kunci : Profil Risiko, Modal Intelektual, Kinerja Keuangan.



ABSTRACT

This study aims to examine the effect of risk profile and intellectual capital on financial performance in banking companies listed on the Indonesia Stock Exchange 2015-2019 period. The population in this study were 122 banking companies listed on the Indonesia Stock Exchange for the 2015-2019 period. The data analysis technique used descriptive statistics, classical assumption test, hypothesis test consisting of multiple regression analysis, coefficient of determination (R^2), F test and partial t test. The results showed that Non Performing Loans (NPL), Loan to Funding Ratio (LFR) and Capital Employed Efficiency (CEE) had a negative effect on financial performance. Net Interest Margin (NIM) has no effect on financial performance. Human Capital Efficiency (HCE) and Structural Capital Efficiency (SCE) have a positive effect on financial performance.

Keywords: *Risk Profile, Intellectual Capital, Performance Finance.*



DAFTAR ISI

	Halaman
HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERSETUJUAN	ii
HALAMAN PENGESAHAN	iii
HALAMAN PERNYATAAN	iv
MOTTO DAN PERSEMBAHAN	v
KATA PENGANTAR	vi
ABSTRAK	viii
ABSTRACT	ix
DAFTAR ISI	x
DAFTAR TABEL	xvi
DAFTAR GAMBAR	xvii
DAFTAR LAMPIRAN	xvii
BAB I PENDAHULUAN	
1.1 Latar Belakang.....	1
1.2 Ruang Lingkup	7
1.3 Perumusan Masalah.....	7
1.4 Tujuan Penelitian.....	8
1.5 Kegunaan Penelitian.....	9
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	
2.1 Teori <i>Stakeholder</i>	11
2.2 <i>Risk Management Theory</i>	13
2.3 Profil Risiko.....	15
2.3.1 <i>Non Performing Loan</i> (NPL)	16
2.3.2 <i>Net Interest Margin</i> (NIM)	17
2.3.3 <i>Loan to Funding Ratio</i> (LFR)	19

2.4	Modal Intelektual.....	20
2.4.1	<i>Capital Employed Efficiency</i> (CEE)	24
2.4.2	<i>Human Capital Efficiency</i> (HCE)	25
2.4.3	<i>Structural Capital Efficiency</i> (SCE)	27
2.5	Kinerja Keuangan	29
2.6	Hasil Penelitian Terdahulu	32
2.7	Kerangka Berpikir	35
2.8	Hipotesis	38
2.8.1	Pengaruh <i>Non Performing Loan</i> terhadap Kinerja Keuangan	38
2.8.2	Pengaruh <i>Net Interest Margin</i> terhadap Kinerja Keuangan	39
2.8.3	Pengaruh <i>Loan to Funding Ratio</i> terhadap Kinerja Keuangan	40
2.8.4	Pengaruh <i>Capital Employed Efficiency</i> terhadap Kinerja Keuangan	41
2.8.5	Pengaruh <i>Human Capital Efficiency</i> terhadap Kinerja Keuangan	42
2.8.6	Pengaruh <i>Structural Capital Efficiency</i> terhadap Kinerja Keuangan	43
 BAB III METODE PENELITIAN		
3.1	Rancangan Penelitian	45
3.2	Variabel Penelitian	45
3.2.1	Variabel Independen	45
3.2.2	Variabel Dependen.....	46
3.3	Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel	46
3.3.1	Profil Risiko	46
3.3.2	Modal Intelektual	47
3.3.3	Kinerja Keuangan	48
3.4	Jenis dan Sumber Data	49

3.5	Populasi dan Sampel.....	49
3.6	Pengumpulan Data.....	50
3.7	Pengolahan Data.....	50
3.8	Analisis Data	51
3.8.1	Deskriptif Statistik	51
3.8.2	Uji Asumsi Klasik.....	51
3.8.2.1	Uji Normalitas.....	51
3.8.2.2	Uji Multikolinieritas.....	52
3.8.2.3	Uji Heterokedastisitas	52
3.8.2.4	Uji Autokorelasi	53
3.8.3	Uji Hipotesis	53
3.8.3.1	Analisis Regresi Berganda	53
3.8.3.2	Koefisien Determinasi (R^2).....	54
3.8.3.3	Uji F.....	55
3.8.3.4	Uji t Parsial.....	56
BAB IV	HASIL DAN PEMBAHASAN	
4.1	Gambaran Umum Obyek Penelitian.....	58
4.2	Deskriptif Statistik.....	59
4.2.1	<i>Non Performing Loan</i> (NPL).....	60
4.2.2	<i>Net Interest Margin</i> (NIM)	60
4.2.3	<i>Loan to Funding Ratio</i> (LFR).....	61
4.2.4	<i>Capital Employed Efficiency</i> (CEE)	61
4.2.5	<i>Human Capital Efficiency</i> (HCE)	62
4.2.6	<i>Structural Capital Efficiency</i> (SCE)	62
4.2.7	Kinerja Keuangan	63
4.3	Uji Asumsi Klasik	63
4.3.1	Uji Normalitas.....	63
4.3.2	Uji Multikolinearitas	64
4.3.3	Uji Heteroskedastisitas.....	65
4.3.4	Uji Autokorelasi.....	66

4.4 Uji Hipotesis	67
4.4.1 Analisis Regresi Linier Berganda	67
4.4.2 Koefisien Determinasi (R^2).....	70
4.4.3 Uji F	71
4.4.4 Uji t Parsial.....	73
4.5 Pembahasan	77
4.5.1 Pengaruh <i>Non Performing Loan</i> terhadap Kinerja Keuangan	77
4.5.2 Pengaruh <i>Net Interest Margin</i> terhadap Kinerja Keuangan	78
4.5.3 Pengaruh <i>Loan to Funding Ratio</i> terhadap Kinerja Keuangan	80
4.5.4 Pengaruh <i>Capital Employed Efficiency</i> terhadap Kinerja Keuangan	81
4.5.5 Pengaruh <i>Human Capital Efficiency</i> terhadap Kinerja Keuangan	83
4.5.6 Pengaruh <i>Structural Capital Efficiency</i> terhadap Kinerja Keuangan	84
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN	
5.1. Kesimpulan.....	87
5.2. Keterbatasan	90
5.3. Saran	90
DAFTAR PUSTAKA	
LAMPIRAN	

DAFTAR TABEL

	Halaman
Tabel 2.1 Hasil Penelitian Terdahulu.....	33
Tabel 3.1 Kaidah Pengambilan Keputusan Uji Autokorelasi	53
Tabel 3.2 Pedoman untuk Memberikan Interpretasi Koefisien Korelasi.....	55
Tabel 4.1 Proses Seleksi Sampel dengan Kriteria	58
Tabel 4.2 Uji Statistik Deskriptif.....	59
Tabel 4.3 Uji Normalitas.....	64
Tabel 4.4 Uji Multikolinearitas.....	65
Tabel 4.5 Hasil Uji Heteroskedastisitas (<i>Uji Park</i>)	66
Tabel 4.6 Uji Autokorelasi.....	67
Tabel 4.7 Analisis Regresi Linier Berganda	68
Tabel 4.8 Hasil Uji Koefisien Detreminasi ($Uji R^2$)	70
Tabel 4.9 Uji F (Anova).....	72
Tabel 4.10 Hasil Uji t Parsial.....	73

DAFTAR GAMBAR

	Halaman
Gambar 2.1 Kerangka Pemikiran Teoritis.....	38



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran	1	Perhitungan Sampel Penelitian
Lampiran	2	Sampel Penelitian
Lampiran	3	Perhitungan <i>Non Performing Loan</i> (Npl) (X_1)
Lampiran	4	Perhitungan <i>Net Interest Margin</i> (Nim) (X_2)
Lampiran	5	Perhitungan <i>Loan To Funding Ratio</i> (Lfr) (X_3)
Lampiran	6	Perhitungan <i>Capital Employed Efficiency</i> (Cee) (X_4)
Lampiran	7	Perhitungan <i>Human Capital Efficiency</i> (Hce) (X_5)
Lampiran	8	Perhitungan <i>Structural Capital Efficiency</i> (Sce) (X_6)
Lampiran	9	Perhitungan Kinerja Keuangan (X_7)
Lampiran	10	Data Input SPSS
Lampiran	11	Hasil Deskriptif Statistik
Lampiran	12	Hasil Uji Normalitas
Lampiran	13	Hasil Uji Multikolinieritas
Lampiran	14	Hasil Uji Heterokedastisitas
Lampiran	15	Hasil Uji Autokorelasi
Lampiran	16	Hasil Analisis Regresi Berganda
Lampiran	17	Hasil Koefisien Determinasi
Lampiran	18	Hasil Uji F
Lampiran	19	Hasil Uji T Parsial
Lampiran	20	Tabel Durbin-Watson
Lampiran	21	Tabel F