

**FAKTOR – FAKTOR YANG MEMENGARUHI *INTELLECTUAL  
CAPITAL DISCLOSURE* PADA PERUSAHAAN PERBANKAN  
NON BUMN DI BEI**



**Oleh :**

**IFANY ERLIN CAROLINA**

**NPM : 20.1.01.65678**

**Program Studi : Akuntansi**

**SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI INDONESIA**

**(STIESIA) SURABAYA**

**2024**

**FAKTOR – FAKTOR YANG MEMENGARUHI *INTELLECTUAL  
CAPITAL DISCLOSURE* PADA PERUSAHAAN PERBANKAN  
NON BUMN DI BEI**



**Oleh :**

**IFANY ERLIN CAROLINA**

**NPM : 20.1.01.65678**

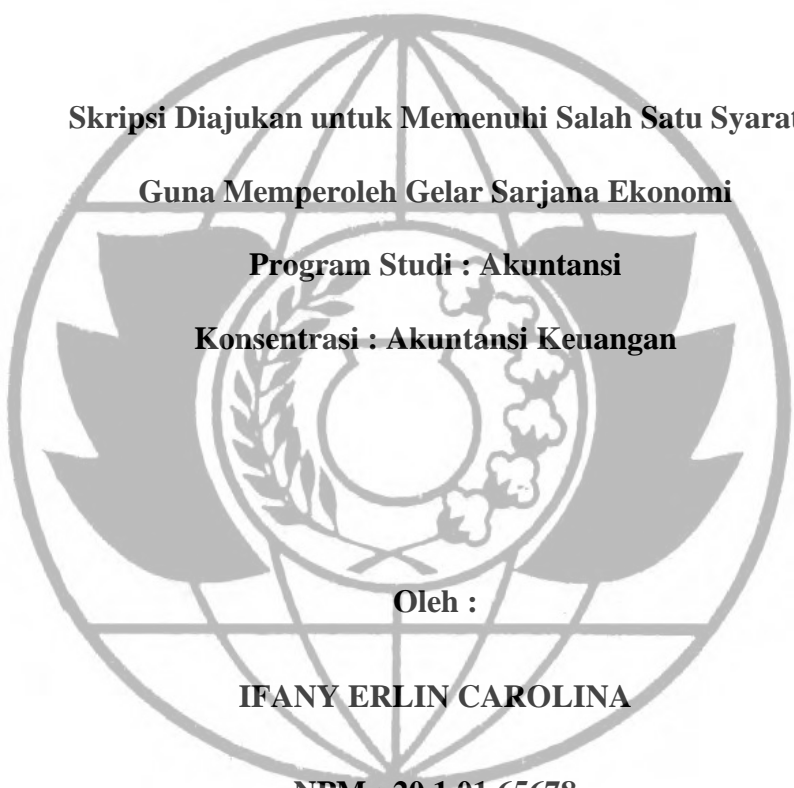
**Program Studi : Akuntansi**

**SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI INDONESIA**

**(STIESIA) SURABAYA**

**2024**

**FAKTOR – FAKTOR YANG MEMENGARUHI *INTELLECTUAL*  
*CAPITAL DISCLOSURE* PADA PERUSAHAAN PERBANKAN  
NON BUMN DI BEI**



**Skripsi Diajukan untuk Memenuhi Salah Satu Syarat  
Guna Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi  
Program Studi : Akuntansi  
Konsentrasi : Akuntansi Keuangan**

**Oleh :**

**IFANY ERLIN CAROLINA**

**NPM : 20.1.01.65678**

**SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI INDONESIA  
(STIESIA) SURABAYA**

**2024**

**FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI INTELLECTUAL  
CAPITAL DISLOSURE PADA PERUSAHAAN PERBANKAN  
NON BUMN DI BEI**

Dipersiapkan dan disusun oleh :  
**IFANY ERLIN CAROLINA**  
NPM: 20.1.01.65678

Telah dipertahankan di depan  
Tim Penguji pada 23 Maret 2024

Susunan Tim Penguji :

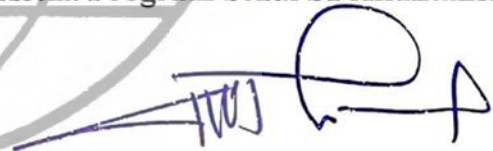
**Ketua : Dr. Wahidahwati, S.E., M.Si., Ak., CA.**  
**Anggota : 1. Dr. Kurnia, S.E., M.Si., Ak., CPA., CA.**  
**2. Farida Idayati, S.E., M.S.A.**

Dinyatakan Memenuhi Syarat dan Diterima

Oleh :

Dosen Pembimbing

Ketua Program Studi S1 Akuntansi



**Dr. Wahidahwati, S.E., M.Si., Ak., CA. Dr. Wahidahwati, S.E., M.Si., Ak., CA.**

Ketua STIESIA



**Prof. Dr. Nur Fadrih Asyik, S.E., M.Si., Ak., CA.**

## PERNYATAAN KEASLIAN KARYA TULIS SKRIPSI

Yang bertanda tangan di bawah ini, saya :

Nama : **IFANY ERLIN CAROLINA**

N.P.M : **20.1.01.65678**

Menyatakan bahwa skripsi dengan judul :

**FAKTOR – FAKTOR YANG MEMENGARUHI INTELLECTUAL CAPITAL  
DISCLOSURE PADA PERUSAHAAN PERBANKAN NON BUMN DI BEI**

Diajukan untuk diuji pada tanggal 23 Maret 2024, adalah hasil karya saya.

Dengan ini saya menyatakan dengan sesungguhnya bahwa dalam skripsi ini tidak terdapat keseluruhan atau sebagian tulisan orang lain yang saya ambil dengan cara menyalin, atau meniru dalam bentuk rangkaian kalimat atau simbol yang menunjukkan gagasan atau pendapat atau pemikiran dari penulis lain, yang saya akui seolah – olah sebagai tulisan saya sendiri, dan atau tidak terdapat bagian atau keseluruhan tulisan yang saya salin, tiru, atau yang saya ambil dari tulisan orang lain tanpa memberikan pengakuan pada penulis aslinya.

Apabila saya melakukan hal tersebut di atas, baik sengaja maupun tidak, dengan ini saya menyatakan menarik skripsi yang saya ajukan sebagai hasil tulisan saya sendiri ini. Bila kemudian terbukti bahwa saya ternyata melakukan tindakan menyalin atau meniru tulisan orang lain seolah – olah hasil pemikiran saya sendiri, berarti gelar dan ijazah yang telah diberikan Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia (STIESIA) Surabaya batal saya terima.

Surabaya, 23 Maret 2024

Yang membuat pernyataan,

  
**Ifany Erlin Carolina**

## DAFTAR RIWAYAT HIDUP

### A. MAHASISWA

Nama : Ifany Erlin Carolina  
NPM : 20.1.01.65678  
Program Studi : S1 Akuntansi  
Tempat / Tanggal Lahir : Surabaya, 01 Desember 2001  
Agama : Islam  
Jumlah Saudara / Anak ke : 1 / ke-2  
Alamat Rumah : Jl. Simo Tambaan Sekolahan, Surabaya  
Status : Belum Menikah

### B. ORANG TUA

Nama : Basuki  
Alamat Rumah : Jl. Simo Tambaan Sekolahan, Surabaya  
Alamat Kantor / Telepon : Jl. Pertamina KM 27, Gresik / 0317481260  
Pekerjaan / Jabatan : Swasta / Buruh Pabrik

### C. RIWAYAT PENDIDIKAN

1. Tamat SD di SD Negeri Simomulyo 1 Surabaya tahun 2011
2. Tamat SLTP di SMP Negeri 25 Surabaya tahun 2017
3. Tamat SLTA di SMA Negeri 12 Surabaya tahun 2020
4. Pendidikan Tinggi (PT)

Nama PT	Tempat	Semester	Tahun	Keterangan
STIESIA Surabaya	Jl. Menur Pumpungan No. 30 Surabaya	I - VII	2020 – 2024	-

### D. Riwayat Pekerjaan

Tahun	Bekerja di	Pangkat/Golongan	Jabatan
-	-	-	-

Dibuat dengan sebenarnya

**Ifany Erlin Carolina**

## KATA PENGANTAR

Alhamdulillah rabbi'l'alamin, segala puji syukur atas kehadiran Allah SWT, yang telah melimpahkan rahmat dan karunia-Nya, sehingga penulis dapat menyusun dan menyelesaikan skripsi yang berjudul “Faktor – Faktor yang Memengaruhi *Intellectual Capital Disclosure* pada Perusahaan Perbankan Non BUMN di BEI” dengan baik.

Skripsi ini disusun untuk memenuhi salah satu syarat guna memperoleh gelar Sarjana Ekonomi Program Studi Akuntansi di Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia (STIESIA) Surabaya. Penulis menyadari bahwa dalam penulisan skripsi ini tidak akan berhasil tanpa bantuan dan dukungan dari berbagai pihak yang membantu sehingga skripsi ini dapat terselesaikan dengan baik. Untuk itu pada kesempatan ini penulis menyampaikan rasa terimakasih sebesar – besarnya kepada:

1. Prof. Dr. Nur Fadjrih Asyik, S.E., M.Si., Ak., CA. selaku Ketua Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia (STIESIA) Surabaya.
2. Dr. Wahidahwati, S.E., M.Si., Ak., CA. selaku Ketua Program Studi S1 Akuntansi Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia (STIESIA) Surabaya sekaligus Dosen Pembimbing yang telah bersedia meluangkan waktu ditengah kesibukan beliau, memberikan kritik, saran, dan pengarahan, serta memberikan ilmunya kepada penulis sehingga skripsi ini dapat terselesaikan dengan baik.
3. Dra. Endang Dwi Retnani, M.Si., Ak., CA. selaku dosen wali SA – 3 yang telah banyak membantu dan memberikan pengarahan selama penulis menempuh studi di Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia (STIESIA) Surabaya.

4. Segenap Bapak dan Ibu Dosen Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia (STIESIA) Surabaya yang telah memberikan bekal ilmu pengetahuan di bangku perkuliahan.
5. Segenap Bapak dan Ibu Staff Program Studi S1 Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia (STIESIA) Surabaya yang telah banyak membantu dalam urusan administrasi selama penulis menempuh studi.
6. Kedua orang tua serta kakak yang senantiasa dengan tulus mendoakan, memberikan arahan, serta dukungan sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini tepat waktu.
7. Semua pihak yang tidak dapat disebutkan satu persatu, yang memberikan dukungan sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini.

Dalam penyusunan skripsi ini, penulis menyadari bahwa skripsi ini jauh dari kesempurnaan. Oleh karena itu penulis mengharapkan kritik dan saran yang membangun dari para pembaca agar dapat menyempurnakan skripsi ini menjadi lebih baik. Penulis berharap semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi penulis khususnya dan bagi pembaca pada umumnya.

Surabaya, 01 Februari 2024

Ifany Erlin Carolina



## DAFTAR ISI

HALAMAN SAMPUL LUAR SKRIPSI .....	i
HALAMAN SAMPUL DALAM SKRIPSI .....	ii
HALAMAN JUDUL SKRIPSI.....	iii
HALAMAN PENGESAHAN TIM PENGUJI .....	iv
HALAMAN PERNYATAAN .....	v
DAFTAR RIWAYAT HIDUP.....	vi
KATA PENGANTAR .....	vii
DAFTAR ISI.....	ix
DAFTAR TABEL.....	xii
DAFTAR GAMBAR .....	xiii
DAFTAR LAMPIRAN.....	xiv
ABSTRAK .....	xvi
<i>ABSTRACT</i> .....	xvii
<b>BAB 1 : PENDAHULUAN.....</b>	<b>1</b>
1.1 Latar Belakang Masalah.....	1
1.2 Rumusan Masalah.....	9
1.3 Tujuan Penelitian .....	9
1.4 Manfaat Penelitian .....	10
1.4.1 Manfaat Teoritis.....	10
1.4.2 Manfaat Praktis .....	10
1.5 Ruang Lingkup Penelitian.....	11
<b>BAB 2 : TINJAUAN TEORITIS DAN PENGEMBANGAN HIPOTESIS ....</b>	<b>12</b>
2.1 Tinjauan Teoritis .....	12
2.1.1 Teori Agensi ( <i>Agency Theory</i> ).....	12
2.1.2 Teori <i>Stakeholder (Stakeholder Theory)</i> .....	14
2.1.3 Definisi Modal Intelektual ( <i>Intellectual Capital</i> ) .....	16
2.1.4 Pengungkapan <i>Intellectual Capital</i> .....	19
2.1.5 Kinerja <i>Intellectual Capital</i> .....	21

2.1.6 <i>Research and Development</i> .....	23
2.1.7 Reputasi Auditor .....	24
2.1.8 Ukuran Perusahaan .....	25
2.1.9 Profitabilitas .....	26
2.2 Penelitian Terdahulu .....	27
2.3 Rerangka Konseptual .....	34
2.4 Pengembangan Hipotesis .....	35
2.4.1 Pengaruh Kinerja <i>Intellectual Capital</i> Terhadap Pengungkapan <i>Intellectual Capital</i> .....	35
2.4.2 Pengaruh <i>Research and Development</i> Terhadap Pengungkapan <i>Intellectual Capital</i> .....	36
2.4.3 Pengaruh Reputasi Auditor terhadap Pengungkapan <i>Intellectual</i> <i>Capital</i> .....	37
<b>BAB 3 : METODE PENELITIAN .....</b>	<b>39</b>
3.1 Jenis Penelitian dan Gambaran dari Populasi Penelitian .....	39
3.1.1 Jenis Penelitian.....	39
3.1.2 Gambaran dari Populasi Penelitian.....	39
3.2 Teknik Pengambilan Sampel .....	40
3.3 Teknik Pengumpulan Data.....	43
3.3.1 Jenis Data .....	43
3.3.2 Sumber Data.....	43
3.3.3 Teknik Pengumpulan Data.....	43
3.4 Variabel dan Definisi Operasional Variabel .....	44
3.4.1 Variabel Penelitian .....	44
3.4.2 Definisi Operasional Variabel.....	44
3.5 Teknik Analisis Data.....	52
3.5.1 Uji Statistik Deskriptif / Deskripsi.....	53

3.5.2 Uji Asumsi Klasik.....	53
3.5.3 Analisis Linier Berganda .....	56
3.5.4 Uji Hipotesis .....	57
<b>BAB 4 : HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....</b>	<b>60</b>
4.1 Hasil Penelitian .....	60
4.1.1 Gambaran Umum Bursa Efek Indonesia .....	60
4.1.2 Gambaran Umum Perusahaan Sektor Perbankan .....	61
4.1.3 Sampel Penelitian dan <i>Outlier</i> .....	62
4.1.4 Perhitungan Variabel Penelitian.....	64
4.1.5 Analisis Linier Berganda .....	75
4.1.6 Hasil Pengujian Hipotesis .....	78
4.2 Pembahasan.....	84
4.2.1 Pengaruh Kinerja <i>Intellectual Capital</i> terhadap Pengungkapan <i>Intellectual Capital</i> .....	84
4.2.2 Pengaruh <i>Research and Development</i> terhadap Pengungkapan <i>Intellectual Capital</i> .....	86
4.2.3 Pengaruh Reputasi Auditor terhadap Pengungkapan <i>Intellectual</i> <i>Capital</i> .....	87
4.2.4 Pengaruh Variabel Kontrol Terhadap Pengungkapan <i>Intellectual</i> <i>Capital</i> .....	89
<b>BAB 5 : PENUTUP .....</b>	<b>92</b>
5.1 Simpulan .....	92
5.2 Keterbatasan Penelitian.....	96
5.3 Saran .....	97
JADWAL PENELITIAN .....	98
DAFTAR PUSTAKA .....	99
LAMPIRAN.....	107

## DAFTAR TABEL

Tabel	Halaman
1. Tabel Kriteria Pengambilan Sampel .....	41
2. Daftar Sampel Penelitian .....	42
3. Komponen <i>Intellectual Capital Disclosure</i> dan Skala.....	51
4. Daftar Perusahaan Perbankan Non BUMN yang dijadikan Sampel Penelitian Setelah Dilakukan Outlier .....	63
5. Hasil Analisis Statistik Deskriptif.....	65
6. Hasil Uji Normalitas .....	70
7. Hasil Uji Multikolinearitas.....	71
8. Hasil Uji Autokorelasi .....	73
9. Hasil Uji Heterokedastisitas.....	74
10. Hasil Analisis Linier Berganda.....	76
11. Hasil Uji Koefisiensi Determinasi ( $R^2$ ).....	79
12. Uji Signifikansi Simultan (F).....	80
13. Uji Signifikansi Parameter Individual (Uji T).....	82

## DAFTAR GAMBAR

Gambar	Halaman
1. Rerangka Konseptual .....	34
2. Hasil Uji Normalitas .....	69



## DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran	Halaman
1. Daftar Perusahaan Perbankan yang Terdaftar di BEI Tahun 2018 - 2022 .....	107
2. Daftar Perusahaan Perbankan BUMN .....	110
3. Daftar Perusahaan Perbankan yang Delisting Selama Tahun 2018 - 2022 .....	111
4. Daftar Perusahaan Perbankan yang Datanya Tidak Ditemukan Berturut – turut di Website BEI tahun 2018 – 2022 .....	112
5. Daftar Perusahaan Perbankan yang Mengalami Kerugian Pada Tahun 2018 – 2022 .....	114
6. Tabulasi Perhitungan Variabel Kinerja <i>Intellectual Capital (Value Added)</i> Tahun 2018 - 2022.....	115
7. Tabulasi Perhitungan Variabel Kinerja <i>Intellectual Capital (Value Added Capital Employed)</i> Tahun 2018 - 2022.....	117
8. Tabulasi Perhitungan Variabel Kinerja <i>Intellectual Capital (Value Added Human Capital)</i> Tahun 2018 - 2022 .....	120
9. Tabulasi Perhitungan Variabel Kinerja <i>Intellectual Capital (Structural Capital Value Added)</i> Tahun 2018 - 2022.....	122
10. Tabulasi Perhitungan Variabel Kinerja <i>Intellectual Capital (Value Added Intellectual Coefficient)</i> Tahun 2018 - 2022 .....	124
11. Tabulasi Perhitungan Variabel <i>Research and Development</i> Tahun 2018 – 2022 .....	127
12. Tabulasi Perhitungan Variabel Reputasi Auditor Tahun 2018–2022	130
13. Tabulasi Perhitungan Variabel Ukuran Perusahaan ( <i>Size</i> ) Tahun 2018 - 2022 .....	133
14. Tabulasi Perhitungan Variabel Profitabilitas (ROA) Tahun 2018 - 2022 .....	136
15. Tabulasi Perhitungan Variabel Pengungkapan <i>Intellectual Capital (ICD)</i> Tahun 2018 - 2022 .....	138
16. Rekapitulasi Tabulasi Hasil Perhitungan Seluruh Variabel.....	145

17. Hasil Output Data Statistik dengan SPSS 27 .....	148
18. Surat Tugas Bimbingan .....	153
19. Kartu Konsultasi Bimbingan Skripsi .....	154
20. Surat Pernyataan Riset .....	155
21. Berita Acara Bimbingan Skripsi .....	156
22. Sertifikat Seminar Hasil .....	157
23. Surat Keterangan Bebas Plagiasi .....	158
24. Hasil Turnitin .....	159

