

SKRIPSI

**PENGARUH UKURAN PERUSAHAAN, UMUR
PERUSAHAAN DAN *LEVERAGE* TERHADAP
INTELLECTUAL CAPITAL PADA PERUSAHAAN
FINANSIAL YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK
INDONESIA PERIODE 2019 - 2021**



UNTAR
Universitas Tarumanagara

DIAJUKAN OLEH :

NAMA : IRENE ALDO ZAINI

NIM : 125190002

**UNTUK MEMENUHI SEBAGIAN DARI SYARAT – SYARAT
GUNA MENCAPAI GELAR SARJANA EKONOMI**

**PROGRAM STUDI S1 AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS TARUMANAGARA
JAKARTA**

2022

Persetujuan

Nama : IRENE ALDO ZAINI
NIM : 125190002
Program Studi : AKUNTANSI BISNIS
Judul : Pengaruh Ukuran Perusahaan, Umur Perusahaan
DanLeverage Terhadap Intellectual Capital (IC)
Pada Perusahaan Financial Yang Terdaftar Di
Bursa Efek Indonesia Tahun 2019 - 2021

Skripsi ini disetujui untuk diuji

Jakarta, 02-

Januari-2023

Pembimbing:
HENDANG TANUSDJAJA, S.E.,
M.M., Ak.,CPA.,Dr.
NIK/NIP: 10189031



Pengesahan

Nama : IRENE ALDO ZAINI
NIM : 125190002
Program Studi : AKUNTANSI BISNIS
Judul Skripsi : Pengaruh Ukuran Perusahaan, Umur Perusahaan Dan Leverage Terhadap Intellectual Capital (IC) Pada Perusahaan Financial Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia Tahun 2019 - 2021
Title : The Effect of Company Size, Company Age and Leverage on Intellectual Capital (IC) in Financial Companies Listed on the Indonesia Stock Exchange in 2019 - 2021

Skripsi ini telah dipertahankan di hadapan Dewan Penguji Program Studi AKUNTANSI BISNIS Fakultas Ekonomi Bisnis Universitas Tarumanagara pada tanggal 16-Januari-2023.

Tim Penguji:

1. SUFIYATI, S.E., M.Si., Ak.
2. HENDANG TANUSDJAJA, S.E., M.M., Ak., CPA.,Dr.
3. SRI DARYANTI, Dra.Ak,MM

Yang bersangkutan dinyatakan: **LULUS.**

Pembimbing:
HENDANG TANUSDJAJA, S.E.,
M.M., Ak., CPA., Dr.
NIK/NIP: 10189031



Jakarta, 16-Januari-2023

Ketua Program Studi



HENDRO LUKMAN, SE,MM,Akt,CPMA,
CA,CPA (Aust.)

UNIVERSITAS TARUMANAGARA
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
JAKARTA

**PENGARUH UKURAN PERUSAHAAN, UMUR PERUSAHAAN
DAN *LEVERAGE* TERHADAP *INTELLECTUAL CAPITAL* PADA
PERUSAHAAN FINANSIAL YANG TERDAFTAR DI BURSA
EFEK INDONESIA PERIODE 2019 – 2021**

Tujuan penelitian ini adalah untuk memperoleh bukti empiris mengenai pengaruh ukuran perusahaan, umur perusahaan dan *leverage* terhadap *intellectual capital* pada perusahaan finansial yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI) periode 2019 - 2021. Penelitian ini menggunakan 105 sampel dan 259 data dari perusahaan finansial yang diseleksi dengan metode *purposive sampling*. Teknik pengolahan data menggunakan analisis regresi linear berganda dan diolah menggunakan SPSS versi 26. Hasil dari penelitian ini menunjukkan bahwa *firm size* berpengaruh positif dan signifikan terhadap *intellectual capital*, *firm age* berpengaruh positif dan tidak signifikan terhadap *intellectual capital*, sedangkan *leverage* berpengaruh negatif dan tidak signifikan terhadap *intellectual capital*.

Kata kunci : *Intellectual Capital, Firm Size, Firm Age, Leverage*.

The purpose of this study was to obtain empirical evidence regarding the effect of company size, company age and leverage on intellectual capital in financial companies listed on the Indonesia Stock Exchange (IDX) for the period 2019 - 2021. This study used 105 samples and 259 data from financial companies that selected by purposive sampling method. The data processing technique uses multiple linear regression analysis and is processed using SPSS version 26. The results of this study indicate that firm size has a positive and significant effect on intellectual capital, firm age has a positive and insignificant effect on intellectual capital, while leverage has a negative and insignificant effect on intellectual capital. intellectual capital.

Keywords: *Intellectual Capital, Firm Size, Firm Age, Leverage*

KATA PENGANTAR

Puji dan syukur saya panjatkan kepada Tuhan Yang Maha Esa, karena atas anugerah dan perlindungan-Nya sehingga skripsi dengan judul “Pengaruh Ukuran Perusahaan, Umur Perusahaan, dan *Leverage* terhadap *Intellectual Capital* Pada Perusahaan Finansial Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia (BEI) Periode 2019 - 2021” dapat diselesaikan tepat pada waktunya. Penelitian ini dilakukan guna untuk memenuhi sebagian dari syarat - syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi Program Studi S1 Akuntansi di Universitas Tarumanagara.

Selama proses penyusunan ini, penulis banyak menghadapi berbagai kesulitan dan rintangan, tetapi berkat bimbingan dan dukungan dari berbagai pihak maka skripsi ini dapat terselesaikan. Oleh karena itu, penulis ingin menggunakan kesempatan ini untuk menyampaikan ucapan terima kasih tak terhingga pada semua pihak yang telah berkontribusi, khususnya kepada :

1. Dr. Hendang Tanusdjaja, S.E., M.M., Ak., CPA, CA, CPMA, FCPA (Aust.) selaku Dosen Pembimbing yang telah berkenan meluangkan waktu, pikiran dan kesabaran dalam membimbing dan memberikan pengarahan yang sangat bermanfaat serta dukungan moral dari awal penyusunan hingga akhir dari penyusunan skripsi ini.
2. Dr. Sawidji Widodoatmodjo, S.E., M.M., M.B.A. Selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Tarumanagara.
3. Hendro Lukman, S.E., M.M., Ak., CA, CPMA, CPA (Aust)., CSRS. Selaku Ketua Program Studi S1 Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Tarumanagara.
4. Segenap Dosen dan staf Pengajar Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Tarumanagara yang telah memberikan ilmu pengetahuan selama masa perkuliahan.
5. Mama Papa Selaku orang tua penulis yang senantiasa memberikan doa, dukungan, cinta kasih dan kasih sayang kepada penulis
6. Kepada Vincent Aldo Zaini selaku kakak saya terima kasih atas doa, dukungan yang membantu dalam penulisan skripsi ini.

7. Kepada Calista Aldo Zaini dan Tasya Aldo Zaini selaku adik saya terima kasih atas doa, dukungan, perhatian yang sangat berarti serta Keponakan - keponakan yang menghiasi hari - hari dalam penyusunan penulis.
8. Ko Ricky Tanjaya selaku sepupu yang telah memberikan doa, dukungan, perhatian dan sabar mendengarkan keluh kesah dalam penyusunan skripsi ini.
9. Ci Sherly dan Ko Zeido selaku sepupu yang telah memberikan doa, dukungan dan sabar mendengarkan keluh kesah dalam penyusunan skripsi ini.
10. Kepada seluruh keluarga besar yang telah memberikan doa serta dukungan dalam melakukan penyusunan skripsi ini.
11. Teman terdekat penulis sejak semester satu dimulai perkuliahan yaitu Catherine yang memberikan banyak dukungan dan bantuan selama ini, serta menemani dalam suka dan duka, terima kasih atas persahabatan tulus ini.
12. Teman - teman seperjuangan lainnya yaitu Maria Natasya, Evelina, Maria Shealyn, Fitri Cherly, Fianny, Silvia Elsa, Silvia, Oktinesia yang selalu memberikan semangat serta membantu dalam penyusunan skripsi ini.
13. Teman - teman seperjuangan di daerah yaitu Nita, Gita, Vania.
14. Teman - teman seper bimbingan yang membantu serta memberikan dukungan atas penyusunan skripsi ini.
15. Kepada seluruh keluarga besar IMAKTA Universitas Tarumanagara yang telah memberikan dukungan atas penyusunan skripsi ini.
16. Serta pihak lain yang tidak dapat disebutkan satu persatu, yang ikut serta memberikan semangat, doa dan motivasi penulis dalam penulisan skripsi ini.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari kata sempurna dengan itu penulis menghargai atas saran dan kritikan yang diberikan. Akhir kata, penulis berharap agar skripsi ini bermanfaat bagi pengembangan ilmu ekonomi dan khususnya memberikan manfaat positif bagi pembaca.

Jakarta, 28 Desember 2022

Penulis

(Irene Aldo Zaini)

DAFTAR ISI

	HALAMAN
HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERSETUJUAN SKRIPSI.....	ii
HALAMAN PENGESAHAN	iii
ABSTRAK	iv
KATA PENGANTAR	v
DAFTAR ISI	vii
DAFTAR TABEL.....	ix
DAFTAR GAMBAR	x
DAFTAR LAMPIRAN	xi
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A Permasalahan	1
1 Latar Belakang	1
2 Identifikasi Masalah	4
3 Batasan Masalah.....	4
4 Rumusan Masalah	4
B Tujuan dan Manfaat.....	5
1 Tujuan	5
2 Manfaat	5
BAB II LANDASAN TEORI.....	6
A Gambaran Teori	6
B Definisi Konseptual Variabel.....	8
C Kaitan Antar Variabel	12
D Penelitian yang Relevan.....	14
E Kerangka Pemikiran dan Hipotesis	22
BAB III METODE PENELITIAN	24
A Desain Penelitian	24
B Populasi dan Teknik Pemilihan Sampel.....	25

C Operasional Variabel dan Instrumen.....	26
D Analisis Data.....	36
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....	41
A Deskripsi Subyek Penelitian	41
B Deskripsi Obyek Penelitian.....	47
C Hasil Uji Asumsi Analisis Data	47
D Pembahasan.....	60
BAB V PENUTUP	64
A Kesimpulan	64
B Keterbatasan dan Saran	66
DAFTAR PUSTAKA	68
LAMPIRAN.....	70
DAFTAR RIWAYAT HIDUP	74

DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu	14
Tabel 3.1 Komponen Intellectual Capital Disclosure	32
Tabel 3.2 Ringkasan Operasional Variabel	36
Tabel 4.1 Kriteria Seleksi Sampel	42
Tabel 4.2 Daftar Sampel Perusahaan Financial	43
Tabel 4.3 Hasil Uji Statistic Descriptive	48
Tabel 4.4 Hasil Uji Normalitas	50
Tabel 4.5 Hasil Uji Multikolinieritas	52
Tabel 4.6 Hasil Uji Heteroskedastisitas	53
Tabel 4.7 Hasil Baca Uji Heteroskedastisitas	54
Tabel 4.8 Hasil Uji Autokorelasi	54
Tabel 4.9 Hasil Uji Statistik F	55
Tabel 4.10 Hasil Uji Statistik T	56
Tabel 4.11 Hasil Baca Uji Statistik T	57
Tabel 4.12 Hasil Uji Koefisien Determinasi	58
Tabel 4.13 Hasil Uji Regresi Linear Berganda	59
Tabel 4.14 Hasil Uji Peneliti	63

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Model Penelitian	22
-----------------------------------	----

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Daftar Penelitian Sampel.....	70
--	----

BAB I

PENDAHULUAN

A. PERMASALAHAN

1.1 Latar Belakang

Pada tahun 2019 Indonesia kemunculan akan virus Covid-19 yang sangat berdampak pada perusahaan. Salah satunya yaitu perusahaan finansial pada bidang perbankan dan asuransi. Pengelolaan aset tidak berwujud (*intangible asset*) pada perusahaan harus diperhatikan dalam pengungkapannya. Salah satu pendekatan yang digunakan dalam melakukan pengukuran dan penilaian *intangible assets* tersebut adalah *intellectual capital* yang menjadi fokus perhatian pada investor dalam laporan keuangan tahunan perusahaan.

Salah satu faktor dalam keberhasilan suatu perusahaan yaitu *intangible asset*. Nilai dapat disebut sebagai *intellectual capital* yang merupakan aset tidak berwujud. *Intellectual capital* merupakan salah satu faktor yang dapat digunakan untuk mengukur tingkat kinerja suatu perusahaan. Nilai penting bagi penciptaan value pada perusahaan telah dibahas di atas yaitu *Intellectual capital*.

Perekonomian di Indonesia semakin tahun semakin berkembang dan dapat dilihat dari kemajuan teknologi informasi, persaingan perusahaan dan munculnya inovasi – inovasi baru yang dengan luar biasa dapat merubah bisnis dari perusahaan – perusahaan. Dengan adanya perubahan – perubahan tersebut muncul pemahaman baru mengenai proses – proses yang terjadi pada perusahaan terhadap peran – peran penting pada *intangible asset* terhadap laporan keuangan tahunan perusahaan yang terdaftar pada Bursa Efek Indonesia (BEI).

Aset takberwujud atau yang sering dikenal sebagai Intangible Asset. Dalam PSAK 2019, Aset non - moneter yang dapat diidentifikasi tanpa wujud disebut dengan Aset takberwujud.

“An Intangible Asset is a non - physical asset having a useful life greater than one year”. Menurut Steven Bragg (CPA), Aset takberwujud adalah aset non fisik yang mempunyai masa manfaat lebih dari satu tahun.

Dalam kehidupan sehari - hari contoh aset takberwujud pada manusia yaitu kesehatan, kecerdasan dan keimanan. Adapun contoh dari aset takberwujud pada manusia tersebut seperti dapat beraktivitas dengan baik dan sehat secara jasmani maupun rohani, dapat mengerjakan pekerjaan dengan baik dan profesional, dapat berperilaku baik dalam sehari - hari juga termasuk dalam aset takberwujud pada manusia.

Aset takberwujud atau yang lebih sering dikenal dengan *Intangible Asset*. Pada perusahaan - perusahaan adapun *Intangible Asset* tersebut yaitu Pertama, Hak Cipta atau yang lebih sering dikenal dengan Copyright merupakan hak yang diberikan kepada penulis atau pencipta untuk mengawasi, menerbitkan dan menjual suatu hasil karya. Kedua, Hak Paten merupakan hak yang diberikan kepada pihak yang melakukan penelitian atau penemuan untuk mengawasi, memproduksi serta menjual hasil peneliti dalam kurun waktu tertentu. Ketiga, Software merupakan perangkat lunak yang dimiliki perusahaan yang digunakan untuk mengoperasikan komputer pada perusahaan serta menjalankan tugas - tugas tertentu yang ada pada perusahaan. Keempat, Hak Merek Dagang atau bisa juga disebut sebagai Trademark merupakan hak untuk menggunakan simbol maupun logo dari suatu produk. Kelima, Franchise merupakan menggunakan fasilitas tertentu dengan kesepakatan tertentu yang telah disepakati bersama antara pengguna fasilitas dan pemilik fasilitas tersebut. Keenam, Goodwill merupakan kondisi dimana terdapat aktiva yang lebih bayar dibandingkan dengan nilai wajar pasar.

Dapat disimpulkan bahwa aset takberwujud dalam akuntansi merupakan proses pengukuran, pencatatan dan pelaporan atas aset yang dimiliki oleh perusahaan secara tidak berwujud namun memiliki guna dan hasil baik bagi individu maupun perusahaan.

Penelitian ini menguji Ukuran Perusahaan, Umur Perusahaan dan *Leverage* terhadap *Intellectual Capital*. Penggunaan Ukuran Perusahaan sendiri dapat dihitung melalui membaca Total Aset yang terdapat pada Laporan Keuangan Tahunan perusahaan pada periode yang bersangkutan. Semakin besar total aset yang dimiliki perusahaan maka semakin besar juga ukuran suatu perusahaan tersebut.

Penggunaan Umur Perusahaan sendiri dapat dihitung melalui sejak berdirinya perusahaan hingga periode dilakukan penelitian. Semakin besar umur suatu perusahaan maka akan semakin lengkap pengungkapan informasi perusahaan yang diberikan terhadap masyarakat umum maupun stakeholder.

Penggunaan *Leverage* sendiri dapat dihitung menggunakan dua cara yaitu *Debt to Asset Ratio* (DAR) dan *Debt to Equity Ratio* (DER). Pada penelitian ini peneliti menggunakan cara *Debt to Asset Ratio* (DAR) dimana pengukuran dilakukan dengan cara melihat total hutang dan total aset. Perhitungan *Debt to Asset Ratio* digunakan untuk mengetahui sejauh mana aktiva perusahaan didanai oleh utang.

Penelitian ini dilakukan guna menguji beberapa karakteristik perusahaan untuk mengetahui apakah ukuran perusahaan, umur perusahaan dan *leverage* dapat berpengaruh dengan *intellectual capital* dengan menggunakan sampel data dari Bursa Efek Indonesia periode 2019 – 2021 pada perusahaan finansial.

Berdasarkan uraian diatas, penulis berkeinginan menguji kembali karakteristik perusahaan yaitu Ukuran Perusahaan, Umur Perusahaan dan *Leverage* lebih lanjut apakah berpengaruh terhadap *intellectual capital* sehingga peneliti akan melakukan penelitian kembali dengan judul **“Pengaruh Ukuran Perusahaan, Umur Perusahaan dan *Leverage* Terhadap *Intellectual Capital* pada Perusahaan Finansial yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia periode 2019 – 2021”**

1.2 Identifikasi Masalah

Berdasarkan latar belakang masalah yang telah diurai diatas, setiap perusahaan memiliki pengungkapan laporan keuangan, namun *intellectual capital* itu sendiri masih harus diteliti lebih lanjut pengungkapannya pada laporan keuangan. Sebelumnya terdapat peneliti yang mengatakan bahwa *intellectual capital* diungkapkan dalam laporan keuangan dan jika diungkapkan perusahaan memiliki nilai (*value*) yang menarik stakeholder maupun investor. Oleh sebab itu, penelitian kali ini dilakukan untuk mengetahui lebih lanjut apakah Ukuran perusahaan, Umur perusahaan dan *leverage* berpengaruh terhadap *Intellectual Capital* pada perusahaan finansial di Bursa Efek Indonesia periode 2019 sampai dengan periode 2021.

1.3 Batasan Masalah

Batasan masalah dalam penelitian ini yaitu :

- a. Objek penelitian yang digunakan dalam meneliti adalah perusahaan finansial yang terdaftar dalam Bursa Efek Indonesia periode 2019 sampai dengan periode 2021.
- b. Variabel dependen yang digunakan dalam penelitian ini adalah “*Intellectual Capital*”.
- c. Variabel independen yang digunakan dalam penelitian ini adalah “Ukuran perusahaan, Umur perusahaan dan *Leverage*”.

1.4 Rumusan Masalah

Berdasarkan dari latar belakang masalah yang telah diuraikan diatas, maka dapat dirumuskan masalah dalam penelitian ini yaitu :

- a. Apakah Ukuran perusahaan berpengaruh terhadap *Intellectual Capital*?
- b. Apakah Umur Perusahaan berpengaruh terhadap *Intellectual Capital*?
- c. Apakah *Leverage* berpengaruh terhadap *Intellectual Capital*?

B. TUJUAN DAN MANFAAT PENELITIAN

1.1 TUJUAN PENELITIAN

Berdasarkan rumusan masalah diatas, maka tujuan dari penelitian ini dilakukan yaitu :

- a. Untuk mengetahui pengaruh Ukuran Perusahaan terhadap *Intellectual Capital*.
- b. Untuk mengetahui pengaruh Umur Perusahaan terhadap *Intellectual Capital*.
- c. Untuk mengetahui pengaruh *Leverage* terhadap *Intellectual Capital*.

1.2 MANFAAT PENELITIAN

Manfaat dari dilakukan penelitian ini yaitu :

- a. Bagi Investor, penelitian ini diharapkan mampu membantu investor dalam memberikan informasi yang berguna dalam pengambilan keputusan investasi yang bermanfaat dalam menilai *Intellectual Capital* perusahaan, sehingga investor mampu menilai sumber daya yang dimiliki oleh perusahaan.
- b. Bagi Manajer Perusahaan, penelitian ini diharapkan mampu membantu manajer perusahaan sebagai bahan pertimbangan maupun bahan perbandingan dalam menjalankan perusahaan.
- c. Bagi Peneliti Selanjutnya, penelitian ini diharapkan mampu membantu peneliti selanjutnya dalam mencari informasi - informasi dan bahan acuan untuk melakukan penelitian selanjutnya.

DAFTAR PUSTAKA

- Barokah, L. dan Fachrurrozie. (2019). Profitability Mediates the Effect of Managerial Ownership, Company Size, and Leverage on The Disclosure of Intellectual Capital. *Accounting Analysis Journal*, 8(1), 1-8.
- Forte, W. dkk. (2017). Measuring the Intellectual Capital of Italian Listed Companies. *Jurnal of Intellectual Capital*, 18(4), 710-732.
- Ghozali, I. (2021). *Aplikasi Analisis Multivariance dengan Program IBM SPSS 26 Edisi 10*. Semarang: Badan Penerbit Universitas Diponegoro.
- Himawan, F. A. dan Widiastuti, A. (2021). Pengaruh Ukuran Perusahaan, Profitabilitas, Leverage dan Umur Perusahaan Terhadap Pengungkapan Intellectual Capital. *Jurnal Manajemen Bisnis*, 24(2), 164-180.
- Joson, M. dan Susanti, M. (2015). Pengaruh Firm Size, Profitability, Firm Age, Firm Growth, Leverage dan Independent Commissioner Terhadap Intellectual Capital Disclosure pada Perusahaan Sektor Keuangan yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia pada Tahun 2012-2014. *Jurnal Ekonomi*, 20(2), 287-303.
- Lestari, H. S. (2017). Pengaruh Intellectual Capital Terhadap Kinerja Perusahaan Asuransi Di Indonesia. *Jurnal Manajemen*, 21(3), 491-509.
- Nasution, S. (2017). Variabel penelitian. *Jurnal Raudhah*, 5(2).
- Purnomo, B. S., & Marcellia, E. (2016). Pengaruh Nilai Tambah Modal Intelektual Dan Pengungkapan Modal Intelektual Terhadap Nilai Perusahaan (Studi Pada Perusahaan Perbankan Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia). *Jurnal ASET (Akuntansi Riset)*, 8(1), 41-48.
- Rachmatwati, D. dan Susilawati, C. (2018). Relevansi Nilai Pengungkapan Modal Intelektual Secara Voluntary dan Involuntary. *Jurnal Akuntansi dan Keuangan Indonesia*, 15(2), 121-137.

- Rambe, P., Dewi, C., Muda, L., dan Ginting, S.(2018). Determinants of Intellectual Capital Disclosure by Using Monetary and Non-Monetary Variabels. *Proceedings of the 1st Unimed International Conference on Economics Education and Social Science*, 1097-1102.
- Saputra, W. S. (2020). Pengaruh Profitabilitas, Ukuran Perusahaan Dan Leverage Terhadap Intellectual Capital. *Jurnal Akuntansi Bisnis*, 13(1).
- Subair, F. (2013). Karakteristik perusahaan dan industri terhadap pengungkapan dalam laporan keuangan pada perusahaan manufaktur yang go publik. *Jurnal EMBA: Jurnal Riset Ekonomi, Manajemen, Bisnis dan Akuntansi*, 1(3).
- Suhardjanto, D. dan Wardhani, M. (2010). Praktik Intellectual Capital Disclosure Perusahaan Yang Terdaftar Dibursa Efek Indonesia. *JAAI*, 14(1), 71-85.
- Susanto, Y. K. dkk. (2019). Determinant of Intellectual Capital Disclosure. *International Journal of Business, Economic and Law*, 20(5), 83-89.
- Tarigan, E. S., & Septiani, A. (2017). Pengaruh Intellectual Capital terhadap Kinerja Keuangan Perusahaan Sektor Keuangan yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia Tahun 2013-2015. *Diponegoro Journal of Accounting*, 6(3), 693-717.
- Ulum, I. (2015). Intellectual Capital Disclosure: Suatu Analisis Dengan Fourway Numerical Coding System. *JAAI*, 19(1), 39-50.

