

**PENGARUH RGEK DAN DEWAN PENGAWAS SYARIAH TERHADAP
CADANGAN KERUGIAN PENURUNAN NILAI PADA BANK UMUM
SYARIAH DI INDONESIA PERIODE 2016-2020**



**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA**

SKRIPSI

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

Disusun Oleh:

Ananda Nofiana Safitri

NIM. 18108040014

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

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

2022

**PENGARUH RGEK DAN DEWAN PENGAWAS SYARIAH TERHADAP
CADANGAN KERUGIAN PENURUNAN NILAI PADA BANK UMUM
SYARIAH DI INDONESIA PERIODE 2016-2020**



**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA**

SKRIPSI

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

Disusun Oleh:

Ananda Nofiana Safitri

NIM. 18108040014

Dosen Pembimbing:

Rosyid Nur Anggara Putra, S.Pd., M.Si.

NIP. 19880524 201503 1 010

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

2022

ii

HALAMAN PENGESAHAN



KEMENTERIAN AGAMA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM

Jl. Marsda Adisucipto Telp. (0274) 550821, 512474 Fax. (0274) 586117 Yogyakarta 55281

PENGESAHAN TUGAS AKHIR

Nomor : B-582/Un.02/DEB/PP.00.9/05/2022

Tugas Akhir dengan judul : PENGARUH RGEC DAN DEWAN PENGAWAS SYARIAH TERHADAP CADANGAN KERUGIAN PENURUNAN NILAI PADA BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA PERIODE 2016-2020

yang dipersiapkan dan disusun oleh:

Nama : ANANDA NOFIANA SAFITRI
Nomor Induk Mahasiswa : 18108040014
Telah diujikan pada : Selasa, 10 Mei 2022
Nilai ujian Tugas Akhir : A-

dinyatakan telah diterima oleh Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta

TIM UJIAN TUGAS AKHIR



Ketua Sidang

Rosyd Nur Anggara Putra, SPd., M.Si.
SIGNED

Valid ID: 6294900367c44



Penguji I

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

Valid ID: 628ac33202c81



Penguji II

Dr. H. Slamet Haryono, SE, M.Si.
SIGNED

Valid ID: 62947457745a



Yogyakarta, 10 Mei 2022
UIN Sunan Kalijaga
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
Dr. Afdawaiza, S.Ag., M.Ag.
SIGNED

Valid ID: 62958ec23a930

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

HALAMAN PERSETUJUAN SKRIPSI



Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga

SURAT PERSETUJUAN SKRIPSI

Hal : Skripsi Saudari Ananda Nofiana Safitri

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 mengadakan perbaikan seperlunya, maka kami selaku pembimbing berpendapat bahwa skripsi Saudari:

Nama : Ananda Nofiana Safitri

NIM : 18108040014

Judul Skripsi : **"Pengaruh RGEC dan Dewan Pengawas Syariah Terhadap Cadangan Kerugian Penurunan Nilai pada Bank Umum Syariah di Indonesia Periode 2016-2020"**.

Sudah dapat diajukan kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Jurusan/Program Studi Perbankan Syariah UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Strata Satu dalam Akuntansi Syariah.

Dengan ini kami berharap agar skripsi Saudari tersebut dapat segera dimunaqasyahkan. Untuk itu kami ucapkan terima kasih.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Yogyakarta, 26 April 2022

Pembimbing

Rosvid Nur Anggara Putra, S.Pd., M.Si.
NIP. 19880524 201503 1 010

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN

SURAT PERNYATAAN KEASLIAN

Yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Ananda Nofiana Safitri

NIM : 18108040014

Prodi : Akuntansi Syariah

Menyatakan bahwa skripsi yang berjudul "PENGARUH RGEK DAN DEWAN PENGAWAS SYARIAH TERHADAP CADANGAN KERUGIAN PENURUNAN NILAI PADA BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA PERIODE 2016-2020" adalah benar-benar karya penulis sendiri, bukan duplikasi atau tulisan dari karya orang lain, kecuali pada bagian yang telah dirujuk dan disebut dalam bodynote atau daftar Pustaka. Apabila lain waktu terdapat penyimpangan dalam karya ini, maka tanggung jawab sepenuhnya ada pada penulis.

Demikian surat pernyataan ini saya buat agar dapat dimaklumi, dan dapat dipergunakan sebagaimana mestinya.

Banjarnegara, 29 April 2022

Penulis



Ananda Nofiana Safitri

18108040014

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

HALAMAN PERSETUJUAN PUBLIKASI UNTUK KEPENTINGAN

AKADEMIK

Sebagai civitas akademik UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta, saya yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Ananda Nofiana Safitri
NIM : 181088040014
Program Studi : Akuntansi Syariah
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam
Jenis Karya : Skripsi

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta Hak Bebas Royalti Non-eksklusif (*non-exclusive royalty free right*) atas karya ilmiah saya yang berjudul: “Pengaruh RGEC dan Dewan Pengawas Syariah terhadap Cadangan Kerugian Penurunan Nilai pada Bank Umum Syariah di Indonesia Periode 2016-2020”.

Beserta perangkat yang ada (jika diperlukan). Dengan Hak Bebas Royalti Non-eksklusif ini, UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta berhak menyimpan, mengalik media/formatkan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (*database*), mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan sebagai pemilik hak cipta. Demikian surat pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Dibuat di: Yogyakarta
Pada tanggal: 26 Mei 2022
Yang Menyatakan



Ananda Nofiana Safitri

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

HALAMAN MOTTO

“Karena sesungguhnya setelah kesulitan itu ada kemudahan”
(Q.S Al-Insyirah [94] ayat 5)

“Allah mengetahui mana yang terbaik untuk hamba-hambanya, bersabar, berikhtiar dan terus berdoa”



HALAMAN PERSEMBAHAN

Puji syukur kehadiran Alloh SWT, sholawat dan salam tetap tercurahkan kepada nabi Agung Muhammad SAW. Tulisan ini saya persembahkan untuk:

Kedua orangtua saya Bapak Turipto dan Ibu Sri Asiyah, yang telah memberikan dukungan dan doa yang sangat luar biasa selama ini sampai tulisan ini bisa selesai. Semoga senantiasa diberikan kesehatan dan keberkahan dari Alloh aamiin.

DPS saya Bapak Rosyid Nur Anggara Putra yang telah membimbing saya selama penulisan skripsi ini, terimakasih atas segala bimbingan, kesabaran, dan waktu yang telah diberikan. Semoga senantiasa diberikan kesehatan dan keberkahan dari Alloh, aamiin.

Teman-teman seperjuangan Akuntansi Syariah yang telah membantu dan memberi dukungan kepada saya, semoga kalian diberikan kemudahan selalu, aamiin.

Teman-teman dari Keluarga Mahasiswa Banjarnegara yang senantiasa memberi support yang sangat membantu saya selama menulis skripsi ini. Semoga organisasi ini selalu maju dan terus berkembang, aamiin.

PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB LATIN

PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB LATIN

Transliterasi kata-kata arab yang digunakan 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	Nama
ا	Alif	Tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
ب	Ba	B	Be
ت	Ta	T	Te
ث	Ša	Š	Es (dengan titik di atas)
ج	Ja	J	Je
ح	Ḥa	Ḥ	Ha (dengan titik di bawah)
خ	Kha	Kh	Ka dan Ha
د	Dal	D	De
ذ	Žal	Ž	Zet (dengan titik di atas)
ر	Ra	R	Er
ز	Za	Z	Zet
س	Sa	S	Es
ش	Sya	SY	Es dan Ye
ص	Ša	Š	Es (dengan titik di bawah)
ض	Ḍat	Ḍ	De (dengan titik di bawah)
ط	Ṭa	Ṭ	Te (dengan titik di bawah)
ظ	Ža	Ž	Zet (dengan titik di bawah)

ع	'Ain	'	Apostrof Terbalik
غ	Ga	G	Ge
ف	Fa	F	Ef
ق	Qa	Q	Qi
ك	Ka	K	Ka
ل	La	L	El
م	Ma	M	Em
ن	Na	N	En
و	Wa	W	We
هـ	Ha	H	Ha
ء	Hamzah	'	Apostrof
ي	Ya	Y	Ye

B. Vokal

Vokal bahasa Arab, seperti vokal bahasa Indonesia, terdiri atas vokal tunggal atau monoftong dan vokal rangkap atau diftong. Vokal tunggal bahasa Arab yang lambangnya berupa tanda atau harakat, transliterasinya sebagai berikut:

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
أ	Fathah	A	A
إ	Kasrah	I	I
أ	Dammah	U	U

Vokal rangkap bahasa Arab yang lambangnya berupa gabungan antara harakat dan huruf, transliterasinya berupa gabungan huruf, yaitu:

Tanda	Nama	Huruf Latin	Nama
أَيّ	Fatḥah dan ya	Ai	A dan I
أَوْ	Fatḥah dan wau	Iu	A dan U

Contoh:

كَيْفَ : *kaifa*

هَوَّلَ : *hauḷa*

1. Maddah

Maddah atau vokal panjang yang lambangnya berupa harkat dan huruf, transliterasinya berupa huruf dan tanda, yaitu:

Harkat dan Huruf	Nama	Huruf dan Tanda	Nama
آ ا	Fatḥah dan alif atau ya	Ā	a dan garis di atas
إ ي	Kasrah dan ya	Ī	i dan garis di atas
أ و	Ḍammah dan wau	Ū	u dan garis di atas

Contoh:

مَاتَ : *māta*

رَمَى : *ramā*

قِيلَ : *qīla*

يَمُوتُ : *yamūtu*

2. Ta Marbūṭah

Transliterasi untuk *ta marbūṭah* ada dua, yaitu: *ta marbūṭah* yang

hidup atau mendapat harkat *fathah*, *kasrah*, dan *dammah*, transliterasinya adalah [t]. Sedangkan ta *marbūṭah* yang mati atau mendapat harkat sukun, transliterasinya adalah [h].

Kalau pada kata yang berakhir dengan ta *marbūṭah* diikuti oleh kata yang menggunakan kata sandang al- serta bacaan kedua kata itu terpisah, maka ta *marbūṭah* itu ditransliterasikan dengan ha (h). Contoh:

رَوْضَةُ الْأَطْفَالِ : *rauḍah al-aṭfāl*
الْمَدِينَةُ الْفَضِيَّةُ : *al-madīnah al-fāḍilah*
الْحِكْمَةُ : *al-ḥikmah*

3. Syaddah (*Tasydīd*)

Syaddah atau *tasydīd* yang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan sebuah tanda *tasydīd* (ّ), dalam transliterasi ini dilambangkan dengan perulangan huruf (konsonan ganda) yang diberi tanda *syaddah*.

Contoh:

رَبَّنَا : *rabbānā*
نَجَّيْنَا : *najjainā*
الْحَقُّ : *al-ḥaqq*
الْحَجُّ : *al-ḥajj*
نُعِمُّ : *nu'ima*
عُدُّوْا : *'aduwwun*

Jika huruf ع ber- *tasydīd* di akhir sebuah kata dan didahului oleh huruf berharakat kasrah (ـِ), maka ia ditransliterasi seperti huruf *maddah* (ī). Contoh:

عَلِيٍّ : 'Alī (bukan 'Aliyy atau 'Aly)

عَرَبِيٍّ : 'Arabī (bukan 'Arabiyy atau 'Araby)

4. Kata Sandang

Kata sandang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan huruf ال (alif lam ma'arifah). Dalam pedoman transliterasi ini, kata sandang ditransliterasi seperti biasa, al-, baik ketika ia diikuti oleh huruf syamsiah maupun huruf qamariah. Kata sandang tidak mengikuti bunyi huruf langsung yang mengikutinya. Kata sandang ditulis terpisah dari kata yang mengikutinya dan dihubungkan dengan garis mendatar (-). Contohnya:

الشَّمْسُ : *al-syamsu* (bukan *asy-syamsu*)

الزَّلْزَلَةُ : *al-zalzalah* (bukan *az-zalzalah*)

الفَلْسَفَةُ : *al-falsafah*

الْبِلَادُ : *al-bilādu*

5. Hamzah

Aturan transliterasi huruf hamzah menjadi apostrof (') hanya berlaku bagi hamzah yang terletak di tengah dan akhir kata. Namun, bila

hamzah terletak di awal kata, ia tidak dilambangkan, karena dalam tulisan Arab ia berupa alif. Contohnya:

تَأْمُرُونَ : ta'murūna

النَّوْءُ : al-nau'

شَيْءٌ : syai'un

أُمِرْتُ : umirtu

6. Penulisan Kata Arab yang Lazim digunakan dalam Bahasa Indonesia

Kata, istilah atau kalimat Arab yang ditransliterasi adalah kata, istilah atau kalimat yang belum dibakukan dalam bahasa Indonesia. Kata, istilah atau kalimat yang sudah lazim dan menjadi bagian dari pembendaharaan bahasa Indonesia, atau sudah sering ditulis dalam tulisan bahasa Indonesia, tidak lagi ditulis menurut cara transliterasi di atas. Misalnya kata Alquran (dari *al-Qur'ān*), sunnah, hadis, khusus dan umum. Namun, bila kata-kata tersebut menjadi bagian dari satu rangkaian teks Arab, maka mereka harus ditransliterasi secara utuh. Contoh:

Fī zilāl al-Qur'ān

Al-Sunnah qabl al-tadwīn

Al-'Ibārāt Fī 'Umūm al-Lafz lā bi khusūṣ al-sabab

7. *Lafz al-Jalālah* (الله)

Kata “Allah” yang didahului partikel seperti huruf *jarr* dan huruf lainnya atau berkedudukan sebagai *muḍāf ilaih* (frasa nominal),

ditransliterasi tanpa huruf hamzah. Contoh:

دِينُ اللَّهِ : *dīnullāh*

Adapun *ta marbūṭah* di akhir kata yang disandarkan kepada *lafz al-jalālah*, ditransliterasi dengan huruf [t]. Contoh:

هُمُ فِي رَحْمَةِ اللَّهِ : *hum fī raḥmatillāh*

8. Huruf Kapital

Walau sistem tulisan Arab tidak mengenal huruf kapital (*All Caps*), dalam transliterasinya huruf-huruf tersebut dikenai ketentuan tentang penggunaan huruf kapital berdasarkan pedoman ejaan Bahasa Indonesia yang berlaku (EYD). Huruf kapital, misalnya, digunakan untuk menuliskan huruf awal nama diri (orang, tempat, bulan) dan huruf pertama pada permulaan kalimat. Bila nama diri didahului oleh kata sandang (al-), maka yang ditulis dengan huruf kapital tetap huruf awal nama diri tersebut, bukan huruf awal kata sandangnya. Jika terletak pada awal kalimat, maka huruf A dari kata sandang tersebut menggunakan huruf kapital (Al-). Ketentuan yang sama juga berlaku untuk huruf awal dari judul referensi yang didahului oleh kata sandang al-, baik ketika ia ditulis dalam teks maupun dalam catatan rujukan (CK, DP, CDK, dan DR). Contoh:

Wa mā Muḥammadun illā rasūl

Inna awwala baitin wuḍi‘a linnāsi lallaṣī bi Bakkata mubārakan

Syahru Ramaḍān al-laṣī unzila fīh al-Qur’ān

Naşır al-Dīn al-Ṭūs

Abū Naşr al-Farābī

Al-Gazālī

Al-Munqiz min al-Ḍalāl



STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

KATA PENGANTAR

Dengan menyebut nama Allah yang Maha Pengasih lagi Maha penyayang, puji syukur kehadiran Allah SWT atas segala hidayah-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan judul **”Pengaruh RGEC dan Dewan Pengawas Syariah Terhadap Cadangan Kerugian Penurunan Nilai pada Bank Umum Syariah di Indonesia Periode 2016-2020”**. Sholawat serta salam semoga tetap tercurahkan kepada junjungan kita Nabi Besar Muhammad SAW, keluarga, dan sahabatnya. Penelitian ini merupakan tugas akhir Program Studi Akuntansi Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta, sebagai syarat untuk memperoleh gelar sarjana starta satu.

Proses penulisan skripsi ini penuh dengan hambatan dan lika-liku yang membuat penulis harus bekerja keras untuk menyelesaikan skripsi ini. Selain itu, penulis juga diberikan bimbingan, nasehat, dukungan dan motivasi dari berbagai pihak sehingga skripsi ini bisa selesai. Oleh karena itu, dalam kesempatan ini penulis ingin menyampaikan terima kasih kepada:

1. Prof. Dr. Phil. Al-Makin, S.Ag., MA. selaku Rektor Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta.
2. Dr. Afdawaiza, S.Ag., M.Ag selaku Dekan Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta.
3. Rosyid Nur Anggara Putra. S.Pd., M.Si. selaku Ketua Program Studi Akuntansi Syariah sekaligus Dosen Pembimbing Skripsi (DPS) yang telah memberikan banyak bantuan dan meluangkan waktunya serta pemikirannya untuk membimbing penulis sampai akhir penelitian ini.
4. Dr. Ibi Satibi, S.H.I., M.Si. selaku Dosen Penasihat Akademik (DPA) yang senantiasa membimbing, memotivasi dan memberikan bantuan kepada penulis selama menempuh pendidikan.

5. Seluruh Dosen Program Studi Akuntansi Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam yang telah memberikan ilmunya selama masa kuliah ini sehingga penulis bisa Menyusun skripsi ini.
6. Seluruh pegawai dan staf Tata Usaha Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta.
7. Kedua orangtua penulis, bapak Turipto dan Ibu Sri Asiyah yang selalu memberikan nasehat, dukungan, dan doa-doa yang luar biasa sehingga penulis bisa sampai dititik ini, dan kedua adikku Azkia Divani Sabila dan Ashalina Aiyra Zafira yang memberikan dukungan kepada penulis.
8. Teman-teman prodi Akuntansi Syariah 2018, khususnya dama, ainun, ara, evi, suci yang selalu memberikan dukungan dan bantuannya kepada penulis.
9. Teman-teman dari Keluarga Mahasiswa Banjarnegara yang telah memberikan dukungan dan mengisi waktu penulis dengan kegiatannya selain pada waktu perkuliahan.
10. Dan semua pihak yang tidak dapat disebutkan satu persatu yang telah membantu dan memberikan dukungan kepada penulis sampai skripsi ini selesai.

Kepada semua pihak tersebut, semoga mendapat balasan dan ridho dari Allah SWT atas segala bantuan, bimbingan, serta doa yang diberikan kepada penulis. Dalam penyusunan skripsi ini, penulis menyadari bahwa terdapat banyak keterbatasan kemampuan, pengalaman dan pengetahuan sehingga skripsi ini masih jauh dari kesempurnaan. Oleh karena itu, kritik dan saran yang bersifat membangun sangat penulis harapkan. Besar harapan penulis semoga skripsi ini dapat memberikan manfaat terutama dalam bidang Akuntansi Syariah.

Banjarnegara, 22 April 2022

Penulis

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
HALAMAN PENGESAHAN.....	iii
HALAMAN PERSETUJUAN SKRIPSI	iv
HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN.....	v
HALAMAN PERSETUJUAN PUBLIKASI UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIK.....	vi
HALAMAN MOTTO	vii
HALAMAN PERSEMBAHAN	viii
PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB LATIN	ix
KATA PENGANTAR.....	xvii
DAFTAR ISI.....	xix
DAFTAR TABEL	xxi
DAFTAR GAMBAR.....	xxii
ABSTRAK	xxiii
<i>ABSTRACT</i>	xxiv
BAB I.....	1
PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang	1
B. Rumusan Masalah	6
C. Tujuan Penelitian	7
D. Manfaat Penelitian	7
E. Sistematika Penulisan	8

BAB II	10
TINJAUAN PUSTAKA	10
A. Landasan Teori.....	10
B. Telaah Pustaka	19
C. Pengembangan Hipotesis	23
D. Kerangka Pemikiran.....	29
BAB III.....	31
METODOLOGI PENELITIAN	31
A. Desain Penelitian dan Sampel.....	31
B. Definisi dan Ukuran Operasional Variabel	32
C. Teknik Analisis Data.....	37
BAB IV	43
HASIL DAN PEMBAHASAN	43
A. Deskripsi Objek Penelitian.....	43
B. Analisis Statistik Deskriptif	44
C. Estimasi Regresi Data Panel	47
D. Uji Hipotesis	48
E. Pembahasan.....	51
BAB V.....	61
PENUTUP.....	61
A. Kesimpulan	61
B. Keterbatasan.....	62
C. Saran.....	63
DAFTAR PUSTAKA	64
LAMPIRAN.....	69

DAFTAR TABEL

Tabel 3.1 Sebelas Faktor Penilaian <i>Self Assessment</i>	35
Tabel 4.1 Daftar Bank Umum Syariah Sampel Penelitian.....	43
Tabel 4.2 Statistik Deskriptif	44
Tabel 4.3 Uji Chow	47
Tabel 4.4 Uji <i>Hausman</i>	48
Tabel 4.5 Uji Signifikan Parameter Individual	48
Tabel 4.6 Uji Signifikan Simultan	50
Tabel 4.7 Ringkasan Hasil Pengujian Hipotesis	52



STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Kerangka Pemikiran.....	29
------------------------------------	----



ABSTRAK

Cadangan Kerugian Penurunan Nilai adalah penyisihan yang didasarkan pada penurunan nilai buku aset keuangan yang lebih kecil dari nilai buku awal. Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh antara *Risk Profile*, *Good Corporate Governance*, *Earnings*, *Capital* dan Dewan Pengawas Syariah terhadap Cadangan Kerugian Penurunan Nilai (CKPN). Variabel yang digunakan dalam penelitian ini yaitu NPF, FDR, GCG, ROA, CAR, dan DPS sebagai variabel independen, sedangkan variabel dependen adalah Cadangan Kerugian Penurunan Nilai. Sampel yang digunakan adalah 14 bank umum syariah di Indonesia yang terdaftar di OJK periode 2016-2020. Data yang digunakan dalam penelitian ini adalah data sekunder dengan teknik pengumpulan data analisis regresi berganda. Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa NPF, FDR, GCG, CAR tidak berpengaruh terhadap CKPN. Sedangkan ROA berpengaruh negatif terhadap CKPN, dan DPS berpengaruh positif terhadap CKPN.

Kata kunci: CKPN, NPF, FDR, GCG, ROA, CAR, DPS

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

ABSTRACT

CKPN is an allowance based on a decrease in the book value of a financial asset that is less than the initial book value. This study aims to determine the influence of Risk Profile, Good Corporate Governance, Earning, Capital and DPS of CKPN. The variables used in this study are NPF, FDR, GCG, ROA, CAR, and DPS as independent variables, while the dependent variable is CKPN. The sample used is 15 Islamic Commercial Banks in Indonesia registered with OJK for the 2016-2020 period. The data used in this study is secondary data with multiple regression analysis data collection technique. The results of this study indicate that NPF, FDR, GCG, CAR have no effect on CKPN. While ROA has a negative effect on CKPN, and DPS has a positive effect on CKPN.

Keywords: CKPN, NPF, FDR, GCG, ROA, CAR, DPS



STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang

Dalam praktiknya, bank syariah ialah lembaga jasa keuangan pengelola dana yang bertanggung jawab untuk menjaga kepercayaan masyarakat dengan memperhatikan kelangsungan usahanya (Hadiwidjaja, 2016). Praktik pembiayaannya bank Syariah berbeda dengan bank konvensional dimana didasari oleh Intermediary function yaitu laba yang didapatkan bank akan disalurkan kepada nasabah secara langsung (Shofiani, 2018). Akad bagi hasil yang digunakan bank syariah pada produk simpanan dapat mengakibatkan fluktuasi yang dapat mengakibatkan rate pasar lebih tinggi daripada laba yang diberikan bank Syariah. Oleh karena itu, bank diharuskan dapat mengatasi kerugian dengan membentuk dan menyimpan sebagian dana untuk menutup risiko kerugian.

Keberlangsungan bisnis perbankan bergantung pada kesiapan bank dalam menghadapi risiko kerugian dalam penyaluran dana (Waemustafa dan Sukri, 2016). Mengingat kondisi perekonomian yang tidak stabil, bank harus menanggung risiko yang besar dalam mengelola dana dari masyarakat. Oleh karena itu, untuk menangani risiko kerugian dalam alokasi modal, bank memerlukan Cadangan Kerugian Penurunan Nilai (CKPN) (Harahap, 2018).

Karena CKPN sangat diperlukan dan telah memadai aturan konservatif sebagai akibat dari ketidakpastian atas pendapatan (Fitriana dan Arfianto, 2015).

Cadangan Kerugian Penurunan Nilai (CKPN) merupakan bentuk implementasi dari perubahan PSAK 71 dari PSAK 55, yang diadopsi dari IFRS 9 dalam industri perbankan. (Rizal, 2019). Pembentukan CKPN atas kredit bermasalah, dapat memberi pengaruh kepada modal dan keuntungan bank. Dengan begitu, akan berpengaruh terhadap kemajuan bank di Indonesia, dimana bank besar akan lebih cepat pertumbuhannya dibandingkan dengan bank dengan skala kecil (Ghenemi Anemi, dan Hasna Chaibi, 2017). Selain itu, penerapan PSAK 71 berdampak pada kualitas dan kestabilan perbankan dalam membantu mendorong pertumbuhan perekonomian di Indonesia (Witjaksono, 2017).

CKPN memiliki fungsi untuk menjaga stabilitas keuangan perbankan. Bank yang tidak menerapkan CKPN, tidak dapat memprediksi risiko kerugian aset sehingga dapat menyebabkan bank mengalami kerugian (Napisah & Widiyati, 2020). Penetapan nilai CKPN yang tidak benar juga dapat mengakibatkan efek negatif seperti kerugian oleh bank, karena aset bank harus dapat dikelola dengan baik agar menghasilkan laba yang produktif. Oleh karena itu, apabila nilai CKPN tidak ditentukan dengan tepat, dapat menyebabkan bank mengalami krisis keuangan (Rosita, 2021).

Dalam menilai CKPN, dasar penilaian yang paling penting adalah rasio keuangan dalam laporan keuangan sesuai dengan Peraturan Bank Indonesia No. 40/POJK.03/2019 tentang penilaian kualitas aset bank umum. Dalam

penilaian rasio keuangan maka terdapat beberapa indikator pembentuk, yakni REGC atau *Risk profile*, *Good Corporate Governance* (GCG), *Earnings*, *Capital*. RGEK memiliki pengaruh penting terhadap kondisi keuangan bank dan faktor penentu Cadangan Kerugian Penurunan Nilai (CKPN) (Mäkinen, 2018). Kerangka RGEK telah banyak digunakan dalam survei off site dan on site untuk membuat perkiraan yang dapat diandalkan tentang kondisi bank. Kerangka tersebut bertujuan untuk membuat estimasi yang konsisten dan akurat tentang status keuangan bank dalam hal permodalan, kualitas aset, manajemen, aksesibilitas, dan likuiditas (Ping dan Kusairi, 2020). Nilai indikator RGEK dapat membantu bank memecahkan masalah regulasi dan mengambil langkah yang tepat untuk mengurangi dampak buruk dari kondisi pasar yang merugikan pada bank (Saif-alyousfi, Saha, dan Md-rus, 2017).

Dalam menentukan faktor CKPN, *Risk Profile* digunakan untuk menilai risiko dan kualitas manajemen dalam operasional perbankan (Sholichah dkk., 2021). Selain itu, *Good Corporate Governance* (GCG) merupakan tolak ukur dalam manajemen bank (Lisa & Hermanto, 2020). Sedangkan, pendapatan atau laba (*earnings*) merupakan tolak ukur dalam kinerja keuangan pada perbankan (Ping dan Kusairi, 2020). Dalam bank, kecukupan modal (*capital*) bertujuan untuk mencerminkan kekuatan internal dalam bank dan dapat bertahan selama krisis yang terjadi. Pada kualitas aset (*asset*) bertujuan untuk mengukur dan mengevaluasi kinerja bank (Surjandari, Nurlaelawati, dan Soma 2020).

NPF, FDR, GCG, ROA, dan CAR merupakan indikator penilaian yang dapat mempengaruhi CKPN dalam RGEK. merupakan tolak ukur dari *risk*

profile yang menghitung kemampuan bank dalam penilaian risiko dan manajemennya untuk operasional bank (Sholichah dkk., 2021). GCG (*Good Corporate governance*) merupakan penilaian kemampuan bank dalam manajemen dengan menggunakan *Self Assessment* untuk mengetahui faktor GCG setiap perbankan (Lisa & Hermanto, 2020). ROA dapat digunakan dalam aspek *assets*. CAR (*Capital Adequency Ratio*) merupakan tolak ukur dari aspek *capital*. Rasio CAR digunakan dalam bank untuk mengukur kemampuannya dalam penggunaan modal dalam rangka menutup kerugian yang diakibatkan oleh penggunaan aset (Amelia dan Nugrahani, 2018).

DPS merupakan peran penting bagi aktivitas operasional perbankan syariah dan memiliki pengaruhnya terhadap penentu faktor CKPN (Prabowo dan Jamal, 2017). DPS juga berperan dalam menjamin terlaksananya prinsip Syariah dan keberlangsungan perbankan. Dalam peraturan OJK No 15/26/DPBS, menjelaskan tentang kewajiban bank Syariah dalam membentuk CKPN menggunakan prinsip kehati-hatian. Oleh karena itu, DPS berperan penting dalam pembentukan dan pelaksanaan CKPN dalam perbankan Syariah (Shofiani, 2018).

Dalam menentukan faktor-faktor Cadangan Kerugian Penurunan Nilai (CKPN) dapat dinilai menggunakan analisis rasio RGEC dan Dewan Pengawas Syariah (DPS). Analisis rasio RGEC digunakan untuk menilai kinerja keseluruhan bank dan mengidentifikasi risiko yang dihadapi oleh bank (Ping dan Kusairi, 2020). Rasio RGEC merupakan pertimbangan yang efektif dalam menetapkan CKPN dalam perbankan untuk estimasi nilai masa depan (Rizal,

2019). Selain itu, bank Syariah diawasi oleh DPS yang berperan dalam menjamin keberlangsungan perbankan dengan menggunakan prinsip syariah. Dalam aturan OJK No 15/26/DPBS yang menjelaskan mengenai kewajiban bank Syariah untuk membentuk CKPN, menyebabkan DPS berperan juga dalam pembentukan CKPN (Shofiani, 2018).

Penelitian oleh Napisa & Widiyati (2020) menyimpulkan jika NPL dan BOPO berpengaruh signifikan terhadap CKPN, sedangkan CAR, ROA, LDR, dan NIM tidak berpengaruh terhadap CKPN. Penelitian ini menggunakan variabel terikat berupa NPL, CAR, LDR, ROA, NIM, dan BOPO, sedangkan variabel bebasnya adalah CKPN.

Penelitian oleh Shofiani (2018) menggunakan variabel NPF dan DPS terhadap CKPN di BUS periode 2015 sampai 2017 menunjukkan bahwa NPF berpengaruh terhadap CKPN, sedangkan DPS tidak mempengaruhi CKPN. Disisi lain, Penelitian Fitriana dan Arfianto (2015) menunjukkan hasil bahwa NPL, CAR, dan ROA berpengaruh signifikan dan positif terhadap CKPN. Sedangkan SIZE dan LDR tidak berpengaruh terhadap CKPN dengan menggunakan objek 21 bank konvensional dari rentang 2010-2014.

Berdasarkan hal tersebut, perbedaan penelitian ini dengan sebelumnya yakni terdapat dari sisi objek. Peneliti menggunakan bank umum syariah dari rentang tahun 2016 sampai 2020 yang terdaftar dalam OJK. OJK merupakan lembaga independen yang mengatur, mengawas, dan memeriksa seluruh kegiatan di sektor keuangan. Perbedaan kedua terletak pada variabel yang digunakan. Peneliti mengambil variabel bebas antara lain NPF, FDR, GCG,

ROA, dan CAR dimana masing-masing variabel tersebut merupakan tolak ukur dari rasio RGEC dan variabel terikat yakni DPS. Sedangkan variabel dependen yaitu Cadangan Kerugian Penurunan Nilai (CKPN). Berdasarkan permasalahan diatas, peneliti tertarik untuk melakukan penelitian dengan judul: **“PENGARUH RGEC DAN DEWAN PENGAWAS SYARIAH TERHADAP CADANGAN KERUGIAN PENURUNAN NILAI PADA BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA PERIODE 2016-2020”**.

B. Rumusan Masalah

Berdasarkan latar belakang penelitian yang telah dijelaskan sebelumnya, maka masalah dalam penelitian ini yaitu:

1. Bagaimana pengaruh *Non Performing Financing* terhadap Cadangan Kerugian Penurunan Nilai?
2. Bagaimana pengaruh *Financing to Deposit Ratio* terhadap Cadangan Kerugian Penurunan Nilai?
3. Bagaimana pengaruh *Good Corporate governance* terhadap Cadangan Kerugian Penurunan Nilai?
4. Bagaimana pengaruh *Return On Assets* terhadap Cadangan Kerugian Penurunan Nilai?
5. Bagaimana pengaruh *Capital Adequacy Ratio* terhadap Cadangan Kerugian Penurunan Nilai?
6. Bagaimana pengaruh Dewan Pengawas Syariah terhadap Cadangan Kerugian Penurunan Nilai?

C. Tujuan Penelitian

Penelitian ini dimaksudkan untuk memperoleh informasi dan data guna mencapai tujuan yaitu:

1. Untuk mengetahui pengaruh *Non Performing Financing* terhadap Cadangan Kerugian Penurunan Nilai.
2. Untuk mengetahui pengaruh *Financing to Deposit Ratio* terhadap Cadangan Kerugian Penurunan Nilai.
3. Untuk mengetahui pengaruh *Good Corporate governance* terhadap Cadangan Kerugian Penurunan Nilai.
4. Untuk mengetahui pengaruh *Return On Assets* terhadap Cadangan Kerugian Penurunan Nilai.
5. Untuk mengetahui pengaruh *Capital Adequacy Ratio* terhadap Cadangan Kerugian Penurunan Nilai.
6. Untuk mengetahui pengaruh Dewan Pengawas Syariah terhadap Cadangan Kerugian Penurunan Nilai.

D. Manfaat Penelitian

Penelitian ini diharapkan dapat memberikan manfaat bagi penulis, dan pihak-pihak yang berkepentingan. Bagi penulis, penelitian ini dapat memberikan wawasan dan pengetahuan mengenai rasio RGEC dan CKPN dalam bank umum Syariah di Indonesia. Secara akademis, penelitian ini dapat dijadikan referensi untuk peneliti selanjutnya. Penelitian ini juga memberikan

informasi, wawasan, dan pengetahuan dalam menganalisis laporan keuangan bank dan tingkat kesehatan bank.

Bagi pihak-pihak yang terkait seperti bank, investor, maupun akademisi. Bagi perbankan, penelitian ini dapat digunakan sebagai masukan atas tingkat kesehatan dengan memperhatikan rasio RGEC, DPS, dan CKPN terutama bagi bank umum Syariah di Indonesia, serta diharapkan dapat memberi masukan untuk perkembangan bank Syariah yang ada di Indonesia.

E. Sistematika Penulisan

Sistematika penulisan ini dalam penelitian ini terdiri dari 5 bab. Bagian awal terdiri dari halaman judul, abstrak, kata pengantar, daftar isi, daftar tabel, dan daftar gambar. Bab I berisi latar belakang, rumusan masalah, tujuan penelitian, manfaat penelitian, dan sistematika penulisan. Latar belakang berisi peta permasalahan yang akan diteliti. Rumusan masalah berisi pertanyaan atau persoalan dalam penelitian. Bab II berisi landasan teori yang digunakan, penjelasan mengenai setiap variabel, telaah pustaka, pengembangan hipotesis, dan kerangka penelitian. Bab III berisi metodologi penelitian diantaranya desain penelitian dan sampel, definisi dan ukuran operasional variabel, serta analisis data.

Bab IV berisi hasil analisis dan pembahasan hasil penelitian. Penyajian hasil penelitian berupa teks, tabel, dan grafik yang memuat seluruh data yang diperlukan dalam penelitian. Pada bab V berisi kesimpulan dari hasil pengujian hipotesis dan saran peneliti. Hasil pengujian hipotesis memuat unsur teoritis,

praktis, maupun kebijakan. Pada bagian saran berisi keterbatasan penelitian dan saran untuk peneliti selanjutnya. Selanjutnya, pada bagian akhir berisi daftar pustaka dan lampiran-lampiran mengenai penelitian dalam tugas akhir ini.



BAB V

PENUTUP

A. Kesimpulan

Berdasarkan hasil analisis dengan menggunakan regresi data panel pada 14 bank umum Syariah di Indonesia yang terdaftar di OJK periode 2016-2020, dapat ditarik kesimpulan sebagai berikut.

1. *Non performing financing* tidak berpengaruh terhadap cadangan kerugian penurunan nilai. Hal ini disebabkan apabila pembiayaan bermasalah yang dimiliki bank kecil, maka risiko kredit yang dimiliki bank belum tentu berkurang. Oleh karena itu, semakin tinggi nilai NPF bank tidak memengaruhi besarnya CKPN yang harus disiapkan.
2. *Financing to deposit ratio* tidak berpengaruh terhadap cadangan kerugian penurunan nilai. Hal ini disebabkan rasio likuiditas yang menunjukkan ketidakmampuan bank dalam menjalankan kewajiban finansialnya kepada pihak ketiga sehingga tidak memengaruhi pembentukan cadangan kerugian penurunan nilai.
3. *Good corporate governance* tidak berpengaruh terhadap cadangan kerugian penurunan nilai. Hal ini disebabkan GCG yang berperan sebagai pengawas operasional bank dan sebagai ukuran dalam menilai manajemen bank, tidak dapat dijadikan sebagai penentu besar kecilnya CKPN yang harus disiapkan.

4. *Return on assets* berpengaruh negatif terhadap cadangan kerugian penurunan nilai. Hal ini menandakan bahwa semakin besar ROA maka semakin baik kinerja bank karena pendapatan yang dihasilkan tinggi. Selain itu, semakin besar ROA, menandakan bahwa semakin besar juga CKPN yang dapat disiapkan oleh bank.
5. *Capital adequacy ratio* tidak berpengaruh terhadap cadangan kerugian penurunan nilai. Hal ini disebabkan bank dapat menutupi risiko pembiayaan bermasalah, artinya bank memiliki kecukupan modal sehingga semakin besar modal yang dimiliki bank akan menjadikan cadangan kerugian penurunan nilai yang harus dipenuhi semakin kecil.
6. Dewan pengawas Syariah berpengaruh positif terhadap cadangan kerugian penurunan nilai. Hal ini disebabkan semakin banyak jumlah DPS yang dimiliki bank, maka dapat memantau operasional bank dengan lebih baik sehingga dapat menekan risiko kredit. Semakin banyak anggota dewan pengawas Syariah, dapat memengaruhi pembentukan cadangan kerugian penurunan nilai pada bank.

B. Keterbatasan

Berdasarkan penelitian yang telah dilakukan, terdapat beberapa keterbatasan dalam melakukan penelitian ini, antara lain:

1. Jangka waktu penelitian yang digunakan hanya pada rentang tahun 2016 sampai 2020 sehingga kurang memberikan hasil yang variatif.

2. Sampel penelitian yang terbatas pada bank umum Syariah di Indonesia yang terdaftar di OJK.

C. Saran

Berdasarkan hasil penelitian yang telah dilakukan, dapat disampaikan beberapa saran yang diharapkan dapat menjadi masukan bagi peneliti selanjutnya, antara lain:

1. Peneliti selanjutnya diharapkan dapat memperluas periode tahun yang akan diteliti, dan memperbanyak sampel agar hasilnya lebih variatif.
2. Peneliti selanjutnya juga dapat menambahkan variabel-variabel lain yang dapat memengaruhi cadangan kerugian penurunan nilai, sehingga akan memberikan hasil yang lebih beragam.

DAFTAR PUSTAKA

- Abbas, A. A., Obayes, A. K., & Abdulkadhim, A. Q. (2019). Use of CAMELS Standard in the Assessment of Iraqi Commercial Banks. *International Journal of Multicultural and Multireligious Understanding*, 6(3), 24–48.
- Abraham, R., Harris, J., & Auerbach, J. (2017). Earnings Yield as a Predictor of Return On Assets, Return On Equity, Economic Value Added and the Equity Multiplier. *Modern Economic*, 8(1), 10–24.
- Acikalin, S., Bakin, B., & Celik, G. (2015). The Determinants of Banks ' Capital Adequacy Ratio : Some Evidence from South Eastern European Countries. *Journal of Economics and Behavioral Studies*, 7(1), 79–88.
- Amalia, S., Agustriyana, D., & Susanti, N. (2020). Does the Capital Adequacy Ratio (CAR), Non Performing Loans (NPL), and Net Interest Margin (NIM) Affect the Profitability of Banks ? : Case of Indonesia. *The International Conference on Innovations in Social Sciences and Education*, 517–524.
- Amelia, R. W., & Nugrahani, C. (2018). Asset Scale and Capital Structure on The Performance of Sharia Banks. *Accounting and Financial Review*, 1(2), 93–100.
- Aryani, D. N., & Zuchroh, I. (2018). GCG , ROE and Size on CSR Based on Sharia Enterprises Theory. *Tazkia Islamic Finance and Business Review*, 12(1), 61–80.
- Bace, E. (2016). Bank profitability : Liquidity , capital and asset quality. *Journal of Risk Management in Financial Institutions*, 9(4), 327–331.
- Batani, L., Vaklifard, H., & Asghari, F. (2014). The Influential Factors on Capital Adequacy Ratio in Iranian Banks. *International Joournal of Econoomics and Finance*, 6(11), 108–116. <https://doi.org/10.5539/ijef.v6n11p108>
- Berger, A. N., & Bonaccorsi, E. (2003). *Capital Structure and Firm Performance : A New Approach to Testing Agency Theory and an Application to the Banking Industry*. 1–39.
- Fitriana, M. E., & Arfianto, E. D. (2015). Analisis Pengaruh NPL , CAR , ROA ,

- LDR dan SIZE Terhadap CKPN (Studi Kasus pada Bank Konvensional yang Tercatat di Bursa Efek Indonesia 2010-2014). *Diponegoro Journal of Manangement*, 4(4), 1–8.
- Ghenemi Anemi, Hasna Chaibi, dan M. A. I. O. (2017). The Effects of Liquidity Risk and Credit Risk on Bank Stability : Evidence From the MENA Region. *Borsa Istanbul Review*, 17(4).
- Hadiwidjaja, R. D. (2016). The Influence of the Bank ' s Performance Ratio to Profit Growth on Banking Companies in Indonesia. *Review of Integrative Business and Economics Research*, 5(1), 106–117.
- Hakim, F. (2017). The Influence of Non-Performing Loan and Loan to Deposit Ratio on the Level of Conventional Bank Health in Indonesia. *Journal of Business Management and Accounting*, 1(1), 35–49.
- Harahap, I. M. (2018). Impact of Bank Performance on Profitability. *Scholars Journal of Economics, Business and Management*, 5(8), 727–733. <https://doi.org/10.21276/sjebm.2018.5.8.3>
- Heikal, M. (2014). Influence Analysis of Return on Assets (ROA), Return on Equity (ROE), Net Profit Margin (NPM), Debt To Equity Ratio (DER), and current ratio (CR), Against Corporate Profit Growth In Automotive In Indonesia Stock Exchange. *International Journal of Academic Research in Business and Social Sciences*, 4(12), 101–114.
- Hermanto, Y. B., Panjaitan, T. W. S., & Widyastuti, M. (2018). Effects Of Current Ratio And Debt-To-Equity Ratio On Return On Asset And Return On Equity. *International Journal of Business and Management Invention*, 7(12), 31–39.
- Imar, P., & Noor, I. (2018). Effect of Capital Adequacy Ratio (CAR), Loan to Deposit Ratio (LDR) and Return on Equity (ROE) on Share Price PT Bank Danamon Indonesia , TBK. *International Journal of Business and Applied Social Science*, 4(1).
- Indriantoro, N., & Supomo, B. (1999). *Metodologi Penelitian Bisnis* (Edisi 1). BPFE.
- Inggawati, V. R., & Hermanto, Y. B. (2018). The Influence of Loan to Deposit Ratio , Loan Operational of Income Operational and Non- Performing Loan

- toward Profitability of Bank Perkreditan Rakyat in Sidoarjo Regency. *International Journal of Cientific and Research Publications*, 8(11), 510–519. <https://doi.org/10.29322/IJSRP.8.11.2018.p8354>
- Irman, M., Purwati, A. A., & Juliyanti. (2020). Analysis On The Influence Of Current Ratio , Debt to Equity Ratio and Total Asset Turnover Toward Return On Assets On The Otomotive and Component Company That Has Been Registered In Indonesia Stock Exchange Within 2011-2017. *International Journal of Economics Development Research*, 1(1), 36–44.
- Jensen, C., & Meckling, H. (1976). Theory Of The Firm : Managerial Behavior, Agency Costs and Ownership Structure. *Journal of Financial Economics*, 3, 305–360.
- Lan, L. U. H. L. U. H. (2010). Rethinking Agency Theory : The View From Law. *Academic of Management*, 35(2), 294–314.
- Lisa, O., & Hermanto, B. (2020). Analysis of Risk Profile , Good Corporate Governance , Earnings , and Capital (Rgec) in Syariah Commercial Banks and Conventional Commercial Banks. *International Journal of Social Science and Business*, 4(1), 58–65.
- Majid, M. S. A., Musnadi, S., Yadi, I., Bni, I., Mandiri, B. S., & Mega, B. S. (2014). A Comparative Analysis of the Quality of Islamic and Conventional Banks ' Asset Management in Indonesia. *Gadjah Mada Internasional Journal o Business*, 16(2), 185–200.
- Mäkinen, M. (2018). Determinants of Bank Closures : Do Levels or Changes of CAMEL Variables Matter ? *Russian Journal of Money and Finance*, 77(June), 3–21.
- Napisah. (2020). Pengaruh Non Performing Loan, Capital Adequacy Ratio, dan Loan to Deposit Ratio terhadap Cadangan Kerugian Penurunan Nilai dengan Kompetensi Komite Audit Sebagai Pemoderasi. *Jurnal Riset Akuntansi*, 15(3), 440–455.
- Napisah, & Widiyati, D. (2020). Factors Affecting Allowance For Impairment Losses (Empirical Study in Perbankan Company That Listed at Indoesia Stock Exchange in 2014-2018). *Jurnal Ilmiah Akuntansi*, 4(4), 359–370.

- Nofiana, L., Yunanti, S., & Amelia, R. W. (2021). Analysis of Bank Health Level at PT Bank Central Asia Tbk Based on the RGEC Method for the 2015-2019 Period. *Budapest International Research and Critics Institute-Journal (BIRCI-Journal)*, 4(4), 8215–8225.
- Nurhasanah, O. N. (2011). OPTIMALISASI PERAN DEWAN PENGAWAS SYARI'AH (DPS) DI LEMBAGA KEUANGAN SYARI'AH. *Journal Kajian Syariah Hukum*, 8(8), 218–231.
- Ping, K. G., & Kusairi, S. (2020). Analysis of CAMEL Components and Commercial Bank Performance : Panel Data Analysis. *Jurnal Organisasi Dan Manajemen*, 16(1), 1–10. <https://doi.org/10.33830/jom.v16i1.835.2020>
- Prabowo, B. A., & Jamal, J. Bin. (2017). Peranan Dewan Pengawas Syariah terhadap Praktik Kepatuhan Syariah dalam Perbankan Syariah di Indonesia. *Jurnal Hukum Ius Quia Iustum*, 24, 113–129.
- Purnamasari, D. (2015). The Effect of Changes in Return on Assets , Return on Equity , and Economic Value Added to the Stock Price Changes and Its Impact on Earnings Per Share. *Research Journal of Finance and Accounting*, 6(6), 80–90.
- Putri, S. U. (2020). ACCOUNTABILITY ANALYSIS BASED ON SHARIA ENTERPRISE THEORY FOR THE DEVELOPMENT OF RUMAH JAHIT AKHWAT IN MAKASSAR. *Jurnal Bidang Kajian Islam*, 6(2), 187–203.
- Rasyid, S. (2018). Analisis Perbandingan Kesehatan Bank Domestik dan Bank Asing dengan Metode RGEC (Risk Profile , Good Corporate Governance , Earning , and Capital). *Jurnal Ekonomi, Manajemen Dan Perbankan*, 4(1), 1–10.
- Riadi, S. (2018). The effect of Third Parties Fund , Non Performing Loan , Capital Adequacy Ratio , Loan to Deposit Ratio , Return On Assets , Net Interest Margin and Operating Expenses Operating Income on Lending (Study in Regional Development Banks in Indonesia). *Proceedings of the International Conference on Industrial Engineering and Operations Management The*, 6(8), 1015–1026.
- Riska, N. A., Rochayatun, S., & Nurdin, F. (2020). Corporate Social Responsibility

- Disclosure Through Sharia Enterprise Theory. *Advances in Economics, Business and Management Research*, 135(Aicmbs 2019), 171–179.
- Rizal, A. P. (2019). Motif Dan Kendala Bank Melakukan Im Dini PSAK NO . 71 Terhadap CKPN Kredit. *Jurnal Akuntansi Dan Keuangan Indonesia*, 16(1), 83–107.
- Romdhoni, A. H., Samanto, H., & Hidayah, N. (2020). Analysis of Bank Soundness Rating with Risk Profile , Good Corporate Governance , Earning and Capitalization (RGEC) Methods at BRI Syariah Bank Inc . *International Journal of Islamic Economics & Business Management in Emerging Market (IJIEBMEM)*, 1(01), 11–22.
- Rosita, R. (2021). Determinan Cadangan Kerugian Penurunan Nilai (CKPN) Sektor Perbankan Masa Pandemi Covid-19 : Pendekatan CAMEL. *Prosiding National Seminar on Accounting, Finance, and Economics*, 1(7), 131–145.
- Saif-alyousfi, A. Y. H., Saha, A., & Md-rus, R. (2017). Profitability of Saudi Commercial Banks : A Comparative Evaluation between Domestic and Foreign Banks using Capital Adequacy , Asset Quality , Management Quality , Earning Ability and Liquidity Parameters. *International Journal of Economics and Financial Issues*, 7(2), 477–484.
- Shingjergji, A. (2015). The Determinants Of The Capital Adequacy Ratio in The Albanian Banking System During 2007 - 2014. *International Journal of Economics, Commerce and Management*, 3(1), 1–10.
- Shofiani, P. (2018). Pengaruh pembiayaan , Non Performing Finance (NPF) dan Dewan Pengawas Syariah terhadap mnaajemen laba menggunakan Cadangan Kerugian Penurunan Nilai (CKPN) Perbankan Syariah di Indonesia Pendahuluan. *Conference of Islamic Management Accounting and Econimics*, 1, 95–101.
- Sholichah, M., Jihadi, M., Widagdo, B., & Mardiani, N. (2021). The Effect of RGEC and EPS on Stock Prices : Evidence from Commercial Banks in Indonesia. *Journal of Asian Finance, Economics and Business*, 8(8), 67–74. <https://doi.org/10.13106/jafeb.2021.vol8.no8.0067>
- Silaban, L. I., Rahadian, D., & Gustyana, T. T. (2018). The Influence of Banking

- Health to Profit Growth on BUMN Bank by Using RGEC Method Period 2007-2016. *E-Proceeding of Management*, 5(2), 1986–1994.
- Sugiyono. (2010). *Metode Penelitian Bisnis*. ALFABETA.
- Sugiyono. (2018). *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, dan R&D* (ALFABETA).
- Surjandari, D. A., Nurlaelawati, L., & Soma, A. M. (2020). Asset , Capital Structure , Liquidity , Firm Size 's Impact nN Stock Return. *International International of Commerce of Commerce and and Finance Finance*, 6(2), 81–91.
- Tate, W. L., Ellram, L. M., Bals, L., Hartmann, E., & Valk, W. Van Der. (2009). An Agency Theory perspective on the purchase of marketing services. *Journal Industrial Marketing Management*, 8(5).
<https://doi.org/10.1016/j.indmarman.2009.08.005>
- Vebriana, S. A., Setyowati, D. H., & Nurdin, A. A. (2020). Pengaruh Non-Performing Loan dan Loan to Deposit Ratio terhadap Cadangan Kerugian Penurunan Nilai. *Indonesian Journal of Economics and Management*, 1(1), 245–254.
- Waemustafa, W., & Sukri, S. (2016). Systematic and Unsystematic Risk Determinants of Liquidity Risk Between Islamic and Conventional Banks. *International Journal of Economics and Financial Issues*, 6(4), 1321–1327.
- Witjaksono, A. (2017). Dampak ED PSAK 71 Instrumen Keuangan Terhadap Pedoman Akuntansi Perbankan Terkait Kredit. *JURNAL ONLINE INSAN AKUNTAN*, 2(1), 35–48.
- Zsidsisin, G. A., & Ellram, L. M. (2003). An agency theory investigation of supply risk management. *Journal of Supply Chain Management*, 39(3).



STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA