

**PENGARUH *NON-PERFORMING FINANCING*, *FINANCING TO DEPOSIT RATIO*, *GOOD CORPORATE GOVERNANCE*, DAN *RETURN ON ASSET* TERHADAP CADANGAN KERUGIAN PENURUNAN NILAI**

**(Studi pada Bank Umum Syariah di Indonesia Tahun 2015-2022)**



**SKRIPSI**

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

**OLEH :**  
**MUSTIKA SARI**  
**NIM. 16840013**

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

**2023**

**PENGARUH *NON-PERFORMING FINANCING*, *FINANCING TO DEPOSIT RATIO*, *GOOD CORPORATE GOVERNANCE*, DAN *RETURN ON ASSET* TERHADAP CADANGAN KERUGIAN PENURUNAN NILAI**

**(Studi pada Bank Umum Syariah di Indonesia Tahun 2015-2022)**



**SKRIPSI**

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

**OLEH :**

**MUSTIKA SARI**  
**NIM. 16840013**

**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  
2023**

## 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-1294/Un.02/DEB/PP.00.9/08/2023

Tugas Akhir dengan judul : PENGARUH NON-PERFORMING FINANCING, FINANCING TO DEPOSIT RATIO, GOOD CORPORATE GOVERNANCE, DAN RETURN ON ASSET TERHADAP CADANGAN KERUGIAN PENURUNAN NILAI (Studi pada Bank Umum Syariah di Indonesia tahun 2015-2022)

yang dipersiapkan dan disusun oleh:

Nama : MUSTIKA SARI  
Nomor Induk Mahasiswa : 16840013  
Telah diujikan pada : Rabu, 09 Agustus 2023  
Nilai ujian Tugas Akhir : A-

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

### TIM UJIAN TUGAS AKHIR



Ketua Sidang

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

Valid ID: 64e410e2b113a



Penguji I

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

Valid ID: 64dedb349d0



Penguji II

Eggha Ezar Junaeka Putra Hassany, S.E.I., M.E.  
SIGNED

Valid ID: 64e81dc1e4e37



Yogyakarta, 09 Agustus 2023  
UIN Sunan Kalijaga  
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

Dr. Afdawaiza, S.Ag., M.Ag.  
SIGNED

Valid ID: 64e861add7f0d

## HALAMAN PERSETUJUAN SKRIPSI

Hal: Skripsi Saudari Mustika Sari

Kepada:

Yth Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta

Di Tempat

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Setelah membaca, meneliti, memberikan petunjuk dan mengoreksi serta mengadakan perbaikan seperlunya, maka kami berpendapat bahwa skripsi saudara:

Nama : Mustika Sari

NIM : 16840013

Judul Skripsi : **“Pengaruh *Non-Performing Financing, Financing to Deposit Ratio, Good Corporate Governance, Return on Asset Terhadap Cadangan Kerugian Penurunan Nilai (Studi Pada Bank Umum Syariah di Indonesia Tahun 2015-2022)*”**

Sudah dapat diajukan kembali kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Program Studi Akuntansi Syari'ah UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Strata Satu dalam Akuntansi Syari'ah.

Dengan ini, kami mengharapkan agar skripsi saudara tersebut di atas dapat segera di munaqosyahkan. Atas perhatiannya kami ucapkan terima kasih.

Wassalamu'alaikum, Wr. Wb.

Yogyakarta, 01 Agustus 2023

Pembimbing



Rosyid Nur Anggara Putra, S.Pd., M.Si.  
NIP. 19880524 2015003 1 010

## HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN

Yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Mustika Sari

NIM : 16840013

Prodi : Akuntansi Syariah

Menyatakan bahwa skripsi yang berjudul: “*Pengaruh Non-Performing Financing, Financing to Deposit Ratio, Good Corporate Governance, Return on Asset Terhadap Cadangan Kerugian Penurunan Nilai (Studi Pada Bank Umum Syariah Tahun 2015-2022)*” 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.

Yogyakarta, 02 Agustus 2023

Penulis



Mustika Sari  
16840013

STATE ISLAMIC UNIVERSITY  
SUNAN KALIJAGA  
YOGYAKARTA

## HALAMAN PERSETUJUAN PUBLIKASI

Sebagai civitas akademik Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta, saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Mustika Sari  
NIM : 16840013  
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 Non-Performing Financing, Financing to Deposit Ratio, Good Corporate Governance, dan Return on Asset Terhadap Cadangan Kerugian Penurunan Nilai (Studi Pada Bank Umum Syariah Tahun 2015-2022)”**

Beserta perangkat yang ada (jika diperlukan). Dengan Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif ini. UIN Sunan Kalijaga 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: 01 Agustus 2023

Yang Menyatakan



Mustika Sari  
16840013

## HALAMAN MOTTO

“Sesungguhnya jika kamu bersyukur, niscaya aku akan menambah (nikmat)  
kepadamu”  
(Q.S Ibrahim [14] : 7)

“Dan kehidupan dunia ini tidak lain hanyalah kesenangan yang menipu”  
(Q.S Al-Hadid [57] : 20)



STATE ISLAMIC UNIVERSITY  
SUNAN KALIJAGA  
YOGYAKARTA

## **HALAMAN PERSEMBAHAN**

Karya sederhana ini saya persembahkan untuk:

### **Keluarga Tercinta**

(Bapak) Misbahul Munir, (Ibu) Siti Munawaroh, (Mas) Esa Ginanjar, (Adik) Dewi Sukmawati dan Rahayu Sejati, serta keluarga besar yang telah memberi dukungan penulis baik secara materil maupun non materil.

### **Sahabat-sahabat Tercinta**

Teman seperjuangan Akuntansi Syariah 2016, Teman seataap (kos siswati), Kak Eka, Alpi, Ole, Erwin, Eksi, Hesty, Oke, Ucok, dan Mas Irwan yang telah menemani dan memberikan dukungan serta doa, bantuan, semangat, nasehat dan motivasi untuk penulis.

### **Fakultas Tercinta**

Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

### **Almamater Tercinta**

Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta



## PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB LATIN

Transliterasi kata-kata arab yang digunakan dalam penulisan 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	Keterangan
ا	Alif	Tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
ب	Ba'	B	Be
ت	Ta'	T	Te
ث	Ša'	Š	Es (dengan titik di atas)
ج	Jim	J	Je
ح	Ha'	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	Zai	Z	Zet
س	Sin	S	Es
ش	Syin	SY	Es dan Ye
ص	Šad	Š	Es (dengan titik di bawah)
ض	Ḍad	Ḍ	De (dengan titik di bawah)
ط	Ṭa'	Ṭ	Te (dengan titik di bawah)
ظ	Ža	Ž	Zet (dengan titik di bawah)
ع	'Ain	'	koma terbalik ke atas
غ	Gain	G	Ge

ف	Fa'	F	Ef
ق	Qaf	Q	Qi
ك	Kaf	K	Ka
ل	Lam	L	El
م	Mim	M	Em
ن	Nun	N	En
و	Wawu	W	We
ه	Ha'	H	Ha
ء	Hamzah	'	Apostrof
ي	Ya'	Y	Ye

### B. Konsonan Rangkap karena *Syaddah* ditulis rangkap

مُتَعَدِّدٌ	Ditulis	<i>Muta'addida</i>
عِدَّةٌ	Ditulis	<i>'iddah</i>

### C. *Ta' Marbutah* di akhir kata

1. Bila dimatikan ditulis dengan "h"

حِكْمَةٌ	Ditulis	<i>Hikmah</i>
عِلَّةٌ	Ditulis	<i>'illah</i>

(Ketentuan ini diperlukan bagi kata-kata Arab yang sudah terserap dalam bahasa Indonesia, seperti salat, zakat, dan sebagainya, kecuali bila dikehendaki lafaz lain).

2. Bila diikuti dengan kata sandang “al” serta bacaan kedua itu terpisah, maka ditulis dengan “h”

كَرَامَةُ الْأَوْلِيَاءِ	Ditulis	<i>Karāmah al-auliyā</i>
--------------------------	---------	--------------------------

3. Bila ta’ marbutah hidup atau dengan harakat fathah, kasrah, dan dammah ditulis t atau h

زَكَاةُ الْفِطْرِ	Ditulis	<i>Zakāh al-fitri</i>
-------------------	---------	-----------------------

#### D. Vokal Pendek

ـَ	Fathah	Ditulis	A
فَعَلَ		Ditulis	<i>Fa’ala</i>
ـِ	Kasrah	Ditulis	I
ذُكِرَ		Ditulis	<i>Žukira</i>
ـُ	Dammah	Ditulis	U
يَذْهَبُ		Ditulis	<i>Yažhabu</i>

#### E. Vokal Panjang

1. Fathah + alif جَاهِلِيَّةٌ	Ditulis	$\bar{A}$
	Ditulis	<i>Jāhiliyyah</i>
2. Fathah + ya’ mati يَسْعَى	Ditulis	$\bar{A}$
	Ditulis	<i>Yas’ā</i>
3. Kasrah + ya’ mati كَرِيمٌ	Ditulis	$\bar{I}$
	Ditulis	<i>Karīm</i>
4. Dammah + wawu mati فُرُوضٌ	Ditulis	$\bar{U}$
	Ditulis	<i>Furūd</i>

## F. Vokal Rangkap

1. Fathah + ya' mati بَيْنَكُمْ	Ditulis	<i>Ai</i>
	Ditulis	<i>Bainakum</i>
2. Fathah + wawu mati قَوْل	Ditulis	<i>Au</i>
	Ditulis	<i>Qaul</i>

## G. Vokal Pendek yang Berurutan dalam Satu Kata dipisahkan dengan apostrof

أَنْتُمْ	Ditulis	<i>A'antum</i>
أَعِدَّتْ	Ditulis	<i>U'iddat</i>
لَيْنُ شَكَرْتُمْ	Ditulis	<i>La'in syakartum</i>

## H. Kata Sandang alif + lam

1. Bila diikuti huruf *Qamariyyah* ditulis dengan menggunakan huruf awal "al"

الْقُرْآنُ	Ditulis	<i>Al-Qur'ān</i>
الْقِيَّاسُ	Ditulis	<i>Al-Qiyās</i>

2. Bila diikuti huruf *Syamsiyyah* ditulis dengan menggunakan huruf *Syamsiyyah* yang mengikutinya, dengan menghilangkan huruf "el"

السَّمَاءُ	Ditulis	<i>As-sama'</i>
الشَّمْسُ	Ditulis	<i>Asy-syams</i>

## I. Penelitian kata-kata dalam rangkaian kalimat

Ditulis menurut penelitiannya

ذَوِي الْفُرُوضِ أَهْلُ السُّنَّةِ	Ditulis Ditulis	<i>Żawī Al-furūd</i> <i>Ahl as-sunnah</i>
---------------------------------------	--------------------	--



STATE ISLAMIC UNIVERSITY  
SUNAN KALIJAGA  
YOGYAKARTA

## KATA PENGANTAR

Puji syukur kehadirat Tuhan Yang Maha Esa atas segala rahmat dan karunia-Nya, dan sholawat serta salam semoga senantiasa tercurahkan kepada junjungan umat Islam yaitu Nabi Muhammad SAW. Puji syukur atas kemudahan yang telah diberikan oleh Allah SWT kepada penulis sehingga dapat menyelesaikan penulisan skripsi dengan judul **“Pengaruh *Non-Performing Financing, Financing to Deposit Ratio, Good Corporate Governance, dan Return on Asset Terhadap Cadangan Kerugian Penurunan Nilai (Studi Pada Bank Umum Syariah Tahun 2015-2022)*”** dengan baik yang menjadi salah satu syarat untuk memperoleh gelar sarjana strata satu (S1) pada Program Studi Akuntansi Syariah, Universitas Islam Sunan Kalijaga Yogyakarta.

Dalam penulisan skripsi ini penulis telah berusaha sebaik mungkin, namun dalam penulisan ini tidak dipungkiri banyak pihak yang berkontribusi dan membantu penulis dalam penyelesaian penelitian. Dalam penulisan skripsi ini tidak dapat terselesaikan dengan baik tanpa adanya bantuan serta dukungan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, penulis ingin menyampaikan ucapan terima kasih sebesar-besarnya kepada:

1. Prof. Dr. Phil Al Makin, S.Ag., M.A. selaku Rektor Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta
2. Dr. Afdawaiza, S.Ag., M.Ag. selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
3. Rosyid Nur Anggara Putra, S.Pd., M.Si. selaku Kepala Program Studi Akuntansi Syariah sekaligus Dosen Pembimbing Skripsi (DPS) yang telah memberikan bimbingan, arahan dan masukan kepada penulis dalam penyelesaian penelitian ini
4. Dinik Fitri Rahajeng Pangestuti, S.E., M.Ak. selaku Dosen Pembimbing Akademik yang telah memberi bimbingan akademik kepada penulis selama menempuh pendidikan

5. Seluruh dosen Program Studi Akuntansi Syariah yang telah memberi ilmu yang bermanfaat kepada penulis serta staf-staf Fakultas Ekonomi Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta yang telah memberi kelancaran penulis dalam mempersiapkan berkas-berkas penyelesaian penelitian ini
6. Seluruh staf perpustakaan Universitas Islam Sunan Kalijaga Yogyakarta yang telah memberikan kemudahan kepada penulis dalam menemukan referensi-referensi selama perkuliahan serta penyelesaian penelitian ini
7. Kedua orangtua serta keluarga yang telah senantiasa memberikan doa, motivasi serta dukungan baik secara moril maupun materil sehingga penulis dapat menyelesaikan studi dengan baik
8. Teman-teman seperjuangan Program Studi Akuntansi Syariah yang senantiasa berjuang bersama dan memberikan dukungan dan bantuan kepada penulis dalam penyelesaian penelitian
9. Irwan yang telah bersedia menemani dan memberikan dukungan serta nasehat dan motivasi untuk penulis dalam menyelesaikan studi serta penelitian ini.

Penulis menyadari dalam penelitian ini masih banyak kekurangan dalam segi penulisan maupun isi karena keterbatasan kemampuan dan pengetahuan penulis, sehingga penulis dengan senang hati menerima kritik dan saran yang bersifat membangun dan bermanfaat bagi penulis. Semoga penelitian ini dapat memberikan manfaat bagi penulis, pembaca, masyarakat serta instansi yang bersangkutan. Semoga Allah SWT memberikan kebaikan kepada semua pihak yang telah sedia membantu penulis dalam penyelesaian penelitian ini, Aamiin.

Yogyakarta, 01 Agustus 2023

Penulis,

Mustika Sari

NIM.16840013

## DAFTAR ISI

HALAMAN SAMPUL .....	i
HALAMAN PENGESAHAN.....	ii
HALAMAN PERSETUJUAN SKRIPSI.....	iii
HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN .....	iv
HALAMAN PERSETUJUAN PUBLIKASI.....	v
HALAMAN MOTTO .....	vi
HALAMAN PERSEMBAHAN .....	vii
PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB LATIN.....	viii
KATA PENGANTAR .....	xiii
DAFTAR ISI.....	xv
DAFTAR GAMBAR .....	xvii
DAFTAR TABEL.....	xviii
ABSTRAK .....	xix
<i>ABSTRACT</i> .....	xx
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang.....	1
B. Rumusan Masalah.....	7
C. Tujuan Penelitian.....	8
D. Manfaat Penelitian.....	8
E. Sistematika Pembahasan.....	10
BAB II LANDASAN TEORI DAN PENGEMBANGAN HIPOTESIS.....	13
A. Landasan Teori .....	13
1. Teori Keagenan ( <i>Agency Theory</i> ).....	13
2. Teori <i>Stakeholder</i> .....	14
3. Cadangan Kerugian Penurunan Nilai (CKPN).....	15
4. <i>Non-Performing Financing</i> (Pembiayaan Bermasalah) .....	17
5. <i>Financing to Deposit Ratio</i> (Rasio Pembiayaan terhadap Simpanan) .	19
6. <i>Good Corporate Governance</i> (Tata Kelola Perusahaan yang Baik) ....	19
7. <i>Return On Asset</i> (Pengembalian atas Aset) .....	21
B. Telaah Pustaka.....	22

C. Pengembangan Hipotesis.....	29
D. Kerangka Pemikiran .....	33
BAB III METODOLOGI PENELITIAN .....	35
A. Jenis Penelitian .....	35
B. Populasi dan Sampel Penelitian.....	35
C. Sumber dan Teknik Pengumpulan Data .....	36
D. Definisi Operasional Variabel Penelitian .....	37
E. Teknik Analisis Data .....	43
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN .....	50
A. Deskripsi Objek Penelitian .....	50
B. Analisis Statistik Deskriptif.....	51
C. Estimasi Regresi Data Panel.....	52
D. Analisis Regresi Data Panel.....	55
E. Uji Hipotesis .....	56
F. Pembahasan .....	59
BAB V PENUTUP.....	64
A. Kesimpulan.....	64
B. Implikasi .....	65
C. Keterbatasan .....	66
D. Saran .....	67
DAFTAR PUSTAKA .....	68
LAMPIRAN.....	74

STATE ISLAMIC UNIVERSITY  
SUNAN KALIJAGA  
YOGYAKARTA

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Kerangka Pemikiran.....	34
------------------------------------	----



## DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu .....	28
Tabel 2.2 Definisi Operasional Variabel.....	42
Tabel 3.1 Faktor Penilaian Self Assesment.....	41
Tabel 4.1 Daftar Sampel Bank Umum Syariah.....	50
Tabel 4.2 Statistik Deskriptif .....	51
Tabel 4.3 Uji Chow .....	53
Tabel 4.4 Uji Hausman .....	54
Tabel 4.5 Uji Lagrange Multiplier .....	55
Tabel 4.6 Regresi Data Panel dengan Random Effect Model.....	56
Tabel 4.7 Uji Hipotesis .....	57
Tabel 4.8 Ringkasan Hasil Uji Hipotesis .....	59



STATE ISLAMIC UNIVERSITY  
SUNAN KALIJAGA  
YOGYAKARTA

## ABSTRAK

Cadangan Kerugian Penurunan Nilai adalah alokasi dana yang dibentuk ketika nilai tercatat aset keuangan mengalami penurunan di bawah nilai tercatat awalnya. Tujuan dari penelitian ini adalah untuk memahami bagaimana *Non-Performing Financing*, *Financing to Deposit Ratio*, *Good Corporate Governance*, dan *Return on Asset* memengaruhi Cadangan Kerugian Penurunan Nilai pada bank umum syariah tahun 2015-2022. Variabel independen dalam penelitian ini yaitu NPF, FDR, GCG dan ROA, serta variabel dependen adalah CKPN. Sampel dalam penelitian ini terdapat 108 pada 15 bank umum syariah di Indonesia yang terdaftar di Otoritas Jasa Keuangan (OJK) tahun 2015-2022. Dalam penelitian ini, digunakan data sekunder yang dikumpulkan dengan teknik analisis regresi data panel. Hasil dari penelitian ini menunjukkan bahwa secara bersama-sama (simultan), NPF (*Non-Performing Financing*), FDR (*Financing to Deposit Ratio*), GCG (*Good Corporate Governance*), dan ROA (*Return on Asset*) berpengaruh terhadap CKPN (Cadangan Kerugian Penurunan Nilai). Serta secara parsial (individu) menunjukkan hasil bahwa NPF tidak memiliki pengaruh terhadap CKPN, FDR memiliki pengaruh positif dan signifikan terhadap CKPN, GCG memiliki pengaruh negatif dan signifikan, ROA memiliki pengaruh positif dan signifikan terhadap CKPN.

**Kata Kunci:** CKPN, NPF, FDR, GCG, ROA



STATE ISLAMIC UNIVERSITY  
SUNAN KALIJAGA  
YOGYAKARTA

## **ABSTRACT**

*Allowance for Impairment Losses is an allocation of funds formed when the carrying value of a financial asset declines below its initial carrying value. The purpose of this study is to understand how Non-Performing Financing, Financing to Deposit Ratio, Good Corporate Governance, and Return on Asset affect the Allowance for Impairment Losses at Islamic commercial banks in 2015-2022. The independent variables in this study are NPF, FDR, GCG and ROA, and the dependent variable is CKPN. The samples in this study were 108 in 15 Islamic commercial banks in Indonesia registered with the Financial Services Authority (OJK) in 2015-2022. In this study, secondary data were collected using panel data regression analysis techniques. The results of the study indicate that together (simultaneously), NPF (Non-Performing Financing), FDR (Financing to Deposit Ratio), GCG (Good Corporate Governance), and ROA (Return on Asset) affect CKPN (Reserve for Impairment Losses). As well as partially (individually) shows the results that NPF has no influence on CKPN, FDR has a positive and significant influence on CKPN, GCG has a negative and significant influence, ROA has a positive and significant influence on CKPN.*

**Keywords:** CKPN, NPF, FDR, GCG, ROA



# BAB I

## PENDAHULUAN

### A. Latar Belakang

Dalam dunia perbankan, bank memiliki nilai strategis untuk perkembangan perekonomian negara. Dimana bank memiliki peran yang bermanfaat dalam aspek permodalan dalam dunia bisnis. (Napisah, 2020). Menurut Undang-Undang Nomor 10 Tahun 1998 Tentang Perbankan, Bank merupakan badan usaha yang mengumpulkan dana dari masyarakat dalam bentuk simpanan dan menyalurkannya kepada masyarakat dalam bentuk kredit atau bentuk lainnya, dengan tujuan meningkatkan taraf hidup rakyat secara keseluruhan.

Pelaksanaan keuangan bank syariah berbeda dari bank konvensional karena fungsi intermediasi (*intermediary function*), dimana laba yang dihasilkan oleh bank mengalir langsung ke nasabah. Pada bank syariah yang menerapkan akad bagi hasil (*mudharabah*) dalam produk tabungan, ini mengakibatkan fluktuasi keuntungan bagi nasabah. Artinya, tingkat pengembalian (*return*) dari bank syariah tersebut kadang-kadang bisa lebih rendah dari harga pasar, sementara pada waktu lain bisa lebih tinggi. Dalam kegiatan penyaluran dana dalam bentuk kredit/pembiayaan bank bisa saja mengalami risiko berupa kerugian. Dimana risiko ini muncul apabila kewajiban debitur kepada bank menjadi tidak tertagih. Sehingga kerugian yang dialami bank akan mengurangi modal bank. Oleh karena itu, bank perlu mengatasi potensi kerugian tersebut dengan cara membentuk dan

menyimpan sebagian dana sebagai cadangan untuk menutupi risiko kerugian. (Shofiani, 2018).

Kelangsungan usaha perbankan tergantung pada kemauan bank menanggung risiko kerugian dalam menyalurkan dana (Waemustafa & Sukri, 2016). Bank syariah menggunakan prinsip kehati-hatian dengan membentuk dan menyisihkan dana dalam upaya mengantisipasi risiko pembiayaan untuk menghadapi potensi kerugian dari pembiayaan yang telah disalurkan. Oleh karena itu, bank membutuhkan Cadangan Kerugian Penurunan Nilai (CKPN) sebagai bagian dari alokasi modal untuk mengatasi risiko kerugian tersebut (Harahap, 2018). Dikarenakan CKPN telah diatur secara konservatif sebagai respons terhadap ketidakpastian atas pendapatan. CKPN merupakan penyisihan yang dibentuk dengan tujuan untuk menghadapi risiko kerugian akibat penanaman dana dalam aktiva produktif (Fitriana & Arfianto, 2015).

CKPN memiliki peran penting dalam menjaga stabilitas keuangan perbankan. Bank yang tidak memiliki CKPN akan kesulitan dalam mengantisipasi risiko kerugian pada aktiva produktif, yang pada akhirnya dapat menyebabkan kerugian bagi bank (Napisah & Widiyati, 2020). Jika penentuan nilai CKPN tidak akurat, hal tersebut dapat berdampak negatif, seperti menyebabkan kerugian bagi bank. Karena aktiva bank perlu dikelola secara produktif untuk menghasilkan keuntungan, jika nilai CKPN tidak tepat, dapat menyebabkan krisis keuangan bagi bank (Rosita, 2021).

Terdapat beberapa faktor yang dapat memengaruhi besaran CKPN yaitu, *Non-Performing Financing* (NPF), *Financing to Deposit Ratio* (FDR), *Good Corporate Governance* (GCG), dan *Return on Asset* (ROA). Faktor pertama yang memengaruhi CKPN yaitu NPF, Masalah kredit/pembiayaan macet atau *Non-Performing Financing* (NPF) bukan hanya dapat menurunkan pendapatan bagi bank, namun juga dapat memengaruhi penempatan dana yang didepositokan oleh deposan. NPF adalah rasio yang digunakan untuk mengukur kemampuan bank dalam mengelola pembiayaan bermasalah (Hakim, 2017). Jika ada risiko pembiayaan bermasalah, hal ini akan berdampak pada CKPN. Karena ketika jumlah pembiayaan yang diberikan kepada nasabah tinggi, maka kemungkinan terjadinya pembiayaan bermasalah (NPF) juga tinggi. Sehingga NPF yang tinggi ini akan menyebabkan perbankan perlu menyisihkan dana yang besar untuk mengatasi pembiayaan masalah tersebut. Oleh karena itu, untuk mencegah risiko tersebut diperlukan pembentukan dana cadangan yaitu CKPN (Setiatin & Dita, 2020). Semakin tinggi rasio kredit/pembiayaan, menunjukkan bahwa kemungkinan adanya pembiayaan bermasalah semakin besar, dan hal ini berdampak positif terhadap CKPN. Hal ini didukung dengan penelitian yang dilakukan oleh Auliana (2019); Damayanti & Suprayogi (2018); Fitriana & Arfianto (2015); Iman & Adityawarman (2015); Napisah (2020); Napisah & Widiyati (2020); Shofiani (2018); Silaban et al. (2018); Vebriana et al. (2020). Namun berdasarkan penelitian Nurhidayat et al. (2019); Widyaningrum (2022) yang menyatakan bahwa NPF tidak berpengaruh terhadap CKPN.

Faktor kedua yang memengaruhi CKPN adalah *Financing to Deposit Ratio* (FDR). Rasio pembiayaan atau FDR merupakan pengukuran total struktur pinjaman terhadap dana masyarakat dengan modal yang digunakan (Riadi, 2018). FDR digunakan untuk melihat posisi likuiditas (Noor & Rosyid, 2018). FDR memiliki kemampuan untuk menentukan kesehatan keuangan suatu bank dalam menyediakan layanan pembiayaan. Jika FDR meningkat, menunjukkan bahwa bank tersebut menghadapi masalah dalam pembiayaan. Oleh karena itu, peningkatan CKPN akan sejalan dengan peningkatan FDR, yang berarti FDR yang lebih tinggi menunjukkan bahwa bank berada dalam kondisi yang kurang menguntungkan. (Widyaningrum, 2022). Hal ini didukung dengan penelitian oleh Rezhita (2017); Rinanti (2012); Silaban et al. (2018). Namun berdasarkan penelitian Auliana (2019); Fitriana & Arfianto (2015); Vebriana et al. (2020); Widyaningrum (2022), Menyatakan bahwa FDR/LDR tidak memiliki pengaruh positif terhadap CKPN.

Faktor ketiga yang memengaruhi CKPN yaitu *Good Corporate Governance* (GCG). GCG digunakan untuk menilai pengelolaan bank dengan menerapkan prinsip-prinsip GCG dan melakukan *self assesment* sesuai dengan kriteria Bank Indonesia. Dalam perbankan, GCG berperan sebagai pengawas pengelolaan bank, sehingga diharapkan dapat mengurangi risiko kegagalan bank. Semakin besar peran GCG dalam pengawasan pengelolaan bank, maka semakin besar bank dapat menghadapi risiko kredit/pembiayaan bank tersebut (Lisa & Hermanto, 2020). Sehingga semakin baik nilai *self assesment* GCG pada perbankan maka bank dinilai dapat menghadapi risiko kredit/pembiayaan. Semakin rendah (baik) nilai

komposit GCG pada bank maka bank mampu menetapkan nilai CKPN yang tinggi pula. Artinya semakin baik tata kelola pada bank maka bank mampu memitigasi risiko pembiayaan dengan baik, sehingga akan menurunkan besaran CKPN. Hal ini didukung dengan penelitian oleh Rasyid (2019); Safitri (2022) hasil penelitian menunjukkan bahwa GCG tidak memiliki pengaruh pada CKPN. Hasil tersebut sejalan dengan penelitian sebelumnya yang dilakukan oleh Nofiana et al. (2021); Nurhidayat et al. (2019); Silaban et al. (2018) yang menunjukkan hasil bahwa GCG berpengaruh terhadap CKPN.

Faktor keempat yang memengaruhi CKPN yaitu *Return on Asset (ROA)*. *Return on Asset (ROA)* merupakan rasio yang mengukur efisiensi perusahaan dalam menghasilkan laba melalui penggunaan aset (Heikal, 2014). Jika bank menghasilkan ROA yang tinggi maka menunjukkan tingkat keuntungan sangat tinggi (Kholis & Kurniawati, 2018). Dengan demikian ROA yang tinggi menunjukkan bank berhasil dalam melaksanakan praktiknya baik melaksanakan praktik menyalurkan ataupun menghimpun dana. Pembentukan CKPN pada suatu bank merupakan kegiatan yang dapat mengurangi aset pada bank tersebut. ROA yang tinggi dapat dinilai bahwa bank dapat mengelola aktiva produktif suatu bank (Napisah & Widiyati, 2020). Semakin besar ROA perusahaan, semakin tinggi keuntungan dan semakin baik posisinya dalam hal penggunaan aset. (Sawir, 2005). Sehingga ROA yang meningkat maka keuntungan/laba yang diperoleh bank juga naik. Yang mana apabila laba atau rasio profitabilitas pada bank meningkat artinya meningkatkan kemampuan bank syariah dalam menetapkan CKPN. Hal ini didukung dengan penelitian Fitriana & Arfianto (2015); Nofiana et

al., (2021); Silaban et al., (2018); Widyaningrum (2022). Hasil penelitian menunjukkan ROA berpengaruh positif terhadap CKPN. Sedangkan dalam penelitian Napisah & Widiyati (2020); Rezhita (2017) menyatakan bahwa ROA tidak memiliki pengaruh terhadap CKPN.

Dalam penelitian ini memilih objek penelitian Bank Umum Syariah, yang mana pada bank umum syariah sendiri ternyata memiliki dua latar belakang yang berbeda, dimana terdapat bank konvensional yang melahirkan bank syariah, dan ada bank milik negara yang melahirkan bank umum syariah, yang mana dalam pandangan persaingan bisnis itu berbeda. Kemudian pada tahun 2015-2022 pada bank umum syariah mengalami beberapa permasalahan diantaranya mengalami penurunan mata uang, krisis keuangan, dan pada masa covid-19 banyak nasabah yang mengalami krisis keuangan yang menyebabkan nasabah gagal bayar, serta meningkatnya pembiayaan bermasalah pada bank umum syariah. Sehingga hal tersebut berdampak pada keuangan bank. Oleh karena itu, bank membutuhkan Cadangan Kerugian Penurunan Nilai (CKPN) sebagai bagian dari alokasi modal untuk mengatasi risiko kerugian tersebut.

Berdasarkan penelitian terdahulu yang telah ditelaah terdapat *gap research* yang mana hasilnya memiliki perbedaan. Serta masih banyak penelitian yang sedikit membahas mengenai faktor yang memengaruhi CKPN dalam perbankan syariah. Kemudian perbedaan dari sisi variabel bebas, dalam penelitian ini penulis menggunakan NPF, FDR, GCG dan ROA sebagai faktor yang memengaruhi tingkat CKPN pada suatu bank, serta dari sisi objek penelitian ini menggunakan

Bank Umum Syariah yang terdaftar di OJK sebagai sampel penelitian dengan rentang waktu 2015-2022.

Mengacu pada kekurangan-kekurangan dari penelitian terdahulu dalam kaitannya dengan fenomena saat ini, penulis meyakini bahwa penelitian lebih lanjut mengenai cadangan kerugian penurunan nilai pada bank umum syariah di Indonesia sangat diperlukan. Sehingga penulis tertarik untuk meneliti dengan judul “Pengaruh *Non-Performing Financing*, *Financing to Deposit Ratio*, *Good Corporate Governance*, dan *Return on Asset* terhadap Cadangan Kerugian Penurunan Nilai (Studi pada Bank Umum Syariah di Indonesia Tahun 2015-2022)”.

## **B. Rumusan Masalah**

Berdasarkan penjelasan masalah yang melatarbelakangi penelitian ini, rumusan masalah dalam penelitian ini sebagai berikut:

1. Bagaimana pengaruh *Non-Performing Financing* (NPF) terhadap Cadangan Kerugian Penurunan Nilai (CKPN) pada Bank Umum Syariah di Indonesia?
2. Bagaimana pengaruh *Financing to Deposit Ratio* (FDR) terhadap Cadangan Kerugian Penurunan Nilai (CKPN) pada Bank Umum Syariah di Indonesia?
3. Bagaimana pengaruh *Good Corporate Governance* (GCG) terhadap Cadangan Kerugian Penurunan Nilai (CKPN) pada Bank Umum Syariah di Indonesia?

4. Bagaimana pengaruh pengaruh *Return on Assets* (ROA) terhadap Cadangan Kerugian Penurunan Nilai (CKPN) pada Bank Umum Syariah di Indonesia?

### **C. Tujuan Penelitian**

Berdasarkan rumusan masalah yang telah diuraikan di atas, maka tujuan dari penelitian ini adalah:

1. Untuk mendeskripsikan pengaruh *Non-Performing Financing* (NPF) terhadap Cadangan Kerugian Penurunan Nilai (CKPN) pada Bank Umum Syariah di Indonesia
2. Untuk mendeskripsikan pengaruh *Financing to Deposit Ratio* (FDR) terhadap Cadangan Kerugian Penurunan Nilai (CKPN) pada Bank Umum Syariah di Indonesia
3. Untuk mendeskripsikan pengaruh *Good Corporate Governance* (GCG) terhadap Cadangan Kerugian Penurunan Nilai (CKPN) pada Bank Umum Syariah di Indonesia
4. Untuk mendeskripsikan pengaruh *Return on Assets* (ROA) terhadap Cadangan Kerugian Penurunan Nilai (CKPN) pada Bank Umum Syariah di Indonesia.

### **D. Manfaat Penelitian**

Penelitian ini diharapkan memberikan beberapa manfaat bagi berbagai pihak yang bersangkutan, antara lain:

## 1. Manfaat Teoritis

Manfaat ini juga dikenal sebagai manfaat akademis, yang mana hasil dari penelitian ini diharapkan dapat menambah wawasan khususnya mengenai Cadangan Kerugian Penurunan Nilai (CKPN) dalam perbankan syariah. Serta penelitian ini diharapkan dapat menjadi bahan kajian dalam penelitian selanjutnya yang searah dengan tema mengenai Cadangan Kerugian Penurunan Nilai (CKPN).

## 2. Manfaat Praktis

### a. Bagi penulis

Penelitian ini dapat dijadikan sebagai karya tulis ilmiah yang dapat memperluas wawasan pengetahuan mengenai kesehatan keuangan suatu perbankan syariah dilihat dari Cadangan Kerugian Penurunan Nilai (CKPN).

### b. Bagi perbankan

Penelitian ini diharapkan dapat menjadi evaluasi dan masukan dalam meningkatkan kinerja keuangan bagi perbankan.

### c. Bagi pemangku kepentingan

Penelitian ini dapat memberikan informasi kepada pemangku kepentingan tentang berbagai faktor yang dapat memengaruhi pembentukan Cadangan Kerugian Penurunan Nilai (CKPN) di Bank Umum Syariah.

## **E. Sistematika Pembahasan**

Sistematika pembahasan penelitian merupakan uraian singkat yang berisi bagian-bagian penelitian dalam penelitian yang terdiri dari bab-bab dalam penelitian serta penjelasan setiap bab. Sistematika penelitian ini terdiri dari lima bab.

Halaman depan. Pada bagian ini terdiri dari halaman sampul, halaman judul, halaman pengesahan tugas akhir, halaman persetujuan skripsi, halaman pernyataan keaslian, halaman persetujuan karya ilmiah, halaman motto dan persembahan, pedoman transliterasi, kata pengantar, daftar isi, daftar tabel dan gambar, daftar lampiran, dan abstrak.

Bab pertama yaitu pendahuluan. Pada bagian ini membahas mengenai pendahuluan yang memuat penjelasan yang bersifat umum, dalam bab ini terdapat beberapa sub pembahasan diantaranya adalah latar belakang yang menjelaskan mengenai peta permasalahan yang diteliti, rumusan masalah yang menjelaskan persoalan penelitian yang dibuat dalam bentuk pertanyaan, tujuan dan manfaat penelitian yang menjelaskan tujuan dan manfaat yang akan dicapai dalam penelitian.

Bab kedua yaitu landasan teori dan pengembangan hipotesis. Pada bagian ini memuat landasan teori, telaah pustaka, pengembangan hipotesis, serta kerangka pemikiran. Bab ini berisi tentang landasan teori yang membahas mengenai teori yang relevan dalam penelitian dan topik yang dibahas dengan serangkaian konsep, definisi dan proposisi yang saling berkaitan antara penelitian dan fakta, guna

memberikan uraian mengenai dasar teori yang digunakan sebagai landasan dalam penelitian yang sesuai dengan permasalahan yang diambil dalam penelitian. Selanjutnya telaah pustaka yang berisi penelitian-penelitian terdahulu yang memiliki topik/tema penelitian yang serupa. Dilanjutkan dengan pengembangan hipotesis yang berisi dugaan sementara dari rumusan masalah yang telah disusun. Serta Kerangka pemikiran yang menjelaskan secara teoritis hubungan antara variabel-variabel yang diteliti.

Bab ketiga yaitu metodologi penelitian. Pada bagian ini bersisi tentang metode penelitian yang membahas mengenai metode yang dibutuhkan dalam penelitian dalam memperoleh, mengolah serta menganalisis data. Adapun sub metode penelitian dalam bab ini yaitu jenis penelitian dan sumber data, populasi dan sampel penelitian, teknik pengumpulan data, definisi operasional variabel, serta teknik analisis data.

Bab keempat yaitu hasil dan pembahasan. Pada bagian ini berisi pembahasan mengenai uraian hasil penelitian yang didapat setelah mengolah serta menganalisis data, dan bab ini menjawab pertanyaan yang ada dalam rumusan masalah.

Bab kelima yaitu penutup. Pada bagian ini berisi tentang penutup yang membahas mengenai kesimpulan dari hasil penelitian, implikasi dari hasil penelitian yang diperoleh, serta keterbatasan dan saran penelitian untuk penulis dalam penelitian maupun pihak-pihak yang bersangkutan serta untuk penulis

selanjutnya. Bab ini merupakan jawaban dari permasalahan dalam penelitian yang telah diringkas.



## BAB V PENUTUP

### A. Kesimpulan

Penelitian ini meneliti bagaimana pengaruh *non-performing financing*, *financing to deposit ratio*, *good corporate governance* dan *return on asset* terhadap cadangan kerugian penurunan nilai. Berdasarkan hasil analisis dan interpretasi data dengan menggunakan uji regresi data panel serta pembahasan yang telah dipaparkan pada bab sebelumnya, maka dengan ini dapat diambil kesimpulan sebagai berikut:

1. *Non-Performing Financing* (NPF) secara parsial tidak berpengaruh terhadap Cadangan Kerugian Penurunan Nilai (CKPN). Hal tersebut dapat dilihat dari nilai ( $t_{hitung} 0.741487 < t_{tabel} 1.98326$  atau nilai probabilitas  $0.4601 > 0.05$ ) dengan nilai koefisien 0.005048. Dengan demikian **H<sub>1</sub> ditolak**.
2. *Financing to Deposit Ratio* (FDR) secara parsial berpengaruh positif dan signifikan terhadap Cadangan Kerugian Penurunan Nilai (CKPN). Hal tersebut dapat dilihat dari nilai ( $t_{hitung} 2.575180 > t_{tabel} 1.98326$  atau nilai probabilitas  $0.0114 < 0.05$ ) dengan nilai koefisien 0.655891. Dengan demikian **H<sub>2</sub> diterima**.
3. *Good Corporate Governance* (GCG) secara parsial berpengaruh negatif dan signifikan terhadap Cadangan Kerugian Penurunan Nilai (CKPN). Hal tersebut dapat dilihat dari nilai ( $t_{hitung} -2.865078 > t_{tabel} -1.98326$  atau

nilai probabilitas  $0.0051 < 0.05$ ) dengan nilai koefisien  $-0.098078$ .

Dengan demikian **H<sub>3</sub> diterima**.

4. *Return on Asset (ROA)* secara parsial berpengaruh positif dan signifikan terhadap Cadangan Kerugian Penurunan Nilai (CKPN). Hal tersebut dapat dilihat dari nilai ( $t_{hitung} 2.202456 > t_{tabel} 1.98326$  atau nilai probabilitas  $0.0299 < 0.05$ ) dengan nilai koefisien  $0.097872$ . Dengan demikian **H<sub>4</sub> diterima**.

## **B. Implikasi**

Berdasarkan hasil penelitian yang telah dianalisis pada bab sebelumnya, terdapat dua implikasi yang dapat diberikan dari penelitian ini yaitu, implikasi teoritis dan implikasi praktis, berikut implikasi penelitian ini:

1. Implikasi teoritis, penelitian ini memberikan implikasi dalam bidang akuntansi keuangan yaitu memperoleh bukti empiris bahwa NPF tidak selalu menjadi faktor yang memengaruhi besaran CKPN pada bank, karena dalam penetapan aset produktif pada CKPN bukan hanya ditetapkan melalui pembiayaan saja. Kemudian dalam penelitian ini menunjukkan bukti bahwa FDR dapat menjadi faktor yang memengaruhi CKPN, yang mana semakin besar penyaluran dana dalam bentuk kredit/pembiayaan dibandingkan deposit atau simpanan masyarakat pada bank, dimana hal ini memberikan konsekuensi semakin besarnya risiko yang akan bank tanggung, sehingga cadangan kerugian penurunan nilai juga akan lebih besar. Begitu juga GCG dalam penelitian ini dapat

memengaruhi besaran CKPN, yang mana semakin baik penilaian GCG suatu bank maka bank mampu memitigasi risiko dengan menaikkan CKPN. Serta ROA disini juga menunjukkan bahwa dapat memengaruhi besaran CKPN, artinya semakin meningkat ROA yang bank miliki, maka bank mampu mengatasi risiko kredit/pembiayaan yang terjadi, serta ketika profit pada bank tinggi, maka bank memiliki kemampuan dalam menetapkan CKPN yang lebih besar.

2. Implikasi praktis, penelitian ini memberikan implikasi yang mana hasil dari penelitian ini dapat dijadikan masukan bagi bank umum syariah dalam menjaga kesehatan keuangan bank dengan meningkatkan kinerja keuangan agar bank dapat optimal dalam memitigasi risiko pembiayaan yang tak tertagih, sehingga dapat meminimalisir kerugian bagi bank. Serta implikasi bagi pemangku kepentingan dapat menjadi informasi mengenai beberapa faktor yang dapat memengaruhi besaran CKPN pada bank. Dalam hal ini *non-performing financing*, *financing to deposit ratio*, *good corporate governnace* dan *return on asset* sebagai faktor yang dapat memengaruhi besaran CKPN pada bank.

### C. Keterbatasan

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

1. Pada penelitian ini hanya menggunakan 4 (empat) variabel independen dalam mengukur besaran CKPN. Yaitu NPF, FDR, GCG dan ROA.

2. Terdapat kekurangan referensi berupa penelitian terdahulu pada variabel GCG dalam mengukur besaran CKPN pada Bank Umum Syariah.

#### **D. Saran**

Berdasarkan hasil penelitian yang telah dilakukan, terdapat beberapa saran yang dapat dijadikan masukan, antara lain:

1. Berdasarkan kekurangan atau keterbatasan pada penelitian ini, penulis selanjutnya diharapkan dapat menambah beberapa variabel independen dalam mengukur besaran CKPN. Sehingga akan memberikan hasil yang lebih baik lagi.
2. Penulis selanjutnya diharapkan dapat mencari referensi lebih pada variabel GCG yang mengukur besaran nilai pada cadangan kerugian penurunan nilai bank umum syariah di Indonesia.

## DAFTAR PUSTAKA

- Arikunto, S. (2013). *Prosedur Penelitian: Suatu Pendekatan Praktik*. Rineka Cipta.
- Ar-Rifa'i, M. N. (2011). *Kemudahan dari Allah: Ringkasan Tafsir Ibnu Katsir (Surah Al-Fatihah-An-Nisaa) Jilid 1* (Edisi Revisi). Gema Insani.
- Auliana, M. (2019). *Pengaruh Non Performing Financing (NPF), Capital Adequacy Ratio (CAR) dan Financing to Deposit Ratio (FDR) Terhadap Cadangan Kerugian Penurunan Nilai (CKPN) pada BNI Syariah Periode 2010-2019*. Universitas Islam Negeri Ar-Raniry.
- Budiyono. (2009). *Statistika untuk Penelitian*. UNS Press.
- Damayanti, R. A., & Suprayogi, N. (2018). Determinan Cadangan Kerugian Penurunan Nilai pada Bank Syariah di Indonesia. *Jurnal Ekonomi Syariah Teori Dan Terapan*, 5(5), 350–361.
- 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 Management* , 4(4), 1–8. <http://ejournal-s1.undip.ac.id/index.php/dbr>
- Freeman, R. E. (2010). *Strategic Management: a Stakeholder Approach*. Cambridge University Press.
- Ghozali, I. (2005). *Aplikasi Analisis Multivariate dengan SPSS*. Badan Penerbit UNDIP.
- Ghozali, I. (2009). *Aplikasi Analisis Multivariate dengan Program SPSS*. UNDIP.
- Ghozali, I., & Chariri, A. (2014). *Teori Akuntansi* (Edisi Keempat). Universitas Diponegoro.
- Peraturan Bank Indonesia Nomor 14/15/PBI/2012 Tentang Penilaian Kualitas Aset, Pub. L. No. 14/ 15 /PBI/2012 (2012).
- (Gubernur Bank Indonesia). (2021). *Peraturan Bank Indonesia Nomor 23/2/PBI/2021 Tentang Perubahan atas Peraturan Bank Indonesia Nomor 20/8/PBI/2018 Tentang Rasio Loan to Value untuk Kredit Properti, Rasio Financing to Value untuk Pembiayaan Properti, dan Uang Muka untuk Kredit atau Pembiayaan Kendaraan Bermotor*.
- Gujarati, D. N. (2004). *Basic Econometrics* (Fourth Edition). McGraw-Hill Inc.
- Hadi, S. (2009). *Metodologi Penelitian Kuantitatif untuk Akuntansi dan Keuangan*. Ekonisia.

- 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.
- 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.
- Iman, A. N., & Adityawarman. (2015). Analisis Faktor-faktor yang mempengaruhi Penyisihan Penghapusan Aktiva Produktif (PPAP) pada Perbankan Syariah di Indonesia. *Diponegoro Journal of Accounting*, 4(3), 488–495.
- Jensen, M. C., & Meckling, W. H. (1976). Theory of the firm: Managerial behavior, agency costs and ownership structure. *Journal of Financial Economics*, 3(4), 305–360. [https://doi.org/10.1016/0304-405X\(76\)90026-X](https://doi.org/10.1016/0304-405X(76)90026-X)
- Kasmir. (2007). *Dasar-Dasar Perbankan*. PT. Raja Grafindo Persada.
- Kholis, N., & Kurniawati, L. (2018). Pengaruh pembiayaan bagi hasil, non Performing Financing (NPF) dan Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO) terhadap Return On Assets (ROA) pada Bank Umum Syariah. *Jurnal Ekonomi & Keuangan Islam*, 4(2), 75–80.
- Kuncoro, M. (2001). *Metode Kuantitatif: Teori dan Aplikasi untuk Bisnis dan Ekonomi*. UPP AMP YKPN.
- Kuncoro, Mudrajad, & Suhardjono. (2002). *Manajemen Perbankan: Teori dan Aplikasi* (Edisi Pertama). BPF.
- 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.
- M Hanafi, M., & Halim, A. (2014). *Analisis Laporan Keuangan* (Edisi Keempat). UPP STIM YKPN.
- Maidalena. (2014). Analisis Faktor Non Performing Financing (NPF) pada Industri Perbankan Syariah. *Human Falah: Jurnal Ekonomi Dan Bisnis Islam*, 1(1), 127–138.

- Napisah, N. (2020). Pengaruh Non Performing Loan, Capital Adequacy Ratio dan Loan to Deposit Ratio terhadap Cadangan Kerugian Penurunan Nilai dengan Kompetensi Komite Audit sebagai Pemoderasi (Studi Empiris pada Perusahaan Perbankan yang Terdaftar Tahun 2014-2018 di Bursa Efek Indonesia). *Going Concern: Jurnal Riset Akuntansi*, 15(3), 440. <https://doi.org/10.32400/gc.15.3.29999.2020>
- Napisah, & Widiyati, D. (2020). Factors Affecting Allowance for Impairment Losses (Empirical Study in Perbankan Company That Listed at Indonesia Stock Exchange in 2014-2018). *Bilancia: 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.
- Noor, M. I., & Rosyid, P. 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).
- Nugraha, A. (2014). Pengaruh Tingkat Risiko (Non Oerforming Loan) Pembiayaan Muusyarakah dan Mudharabah terhadap Tingkat Profitabilitas PT. BRI Syariah Periode 2008-2013. *Pengaruh Tingkat Risiko Non Performing Loan Pembiayan Musyarakah Dan Mudharabah Terhadap Tingkat Profitabilitas* , 598–606.
- Nurhidayat, H., Icoh, & Umiyati, I. (2019). Peran Good Corporate Governance (GCG) dalam Mengurangi Dampak Risiko Pembiayaan terhadap Profitabilitas Perbankan Syariah (Studi Kasus Bank Umum Syariah Periode 2012-2017). *Islamic Economic, Accounting and Management Journal (Tsarwatica)*, 1(1), 1–12.
- Undang-Undang Nomor 10 Tahun 1998 Tentang Perubahan atas Undang-Undang Nommor 7 Tahun 1992 Tentang Perbankan, (1998).
- Rasyid, S. (2019). Analisis Perbandingan Kesehatan Bank Domestik dan Bank Asing dengan Metode RGEC (Risk Profile, Good Corporate Governance, Earning, and Capital). *Jurnal Ekonomi, Manajemen Dan Perbankan (Journal of Economics, Management and Banking)*, 4(1), 1. <https://doi.org/10.35384/jemp.v4i1.117>
- Rezhita, N. (2017). *Pengaruh Perkembangan Likuiditas, Inflasi, CAR, ROA dan LDR terhadap Cadangan Kerugian Penurunan Nilai (CKPN) pada Industri Perbankan yang Go Public di BEI*. STIE PERBARNAS.

- 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.
- Riduwan. (2009). *Dasar-Dasar Statistika*. Alfabeta.
- Riduwan. (2013). *Metode dan Teknik Menyusun Tesis*. Alfabeta.
- Rinanti, R. (2012). Analisis Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Aktiva Produktif (PPAP) (Studi Komparasi Bank Konvensional & Bank Syariah di Indonesia). *Jurnal Bisnis Strategi*, 21(2).
- Rizal, A. P., & Shauki, E. R. (2019). Motif Dan Kendala Bank Melakukan Implementasi Dini PSAK NO . 71 Terhadap CKPN Kredit. *Jurnal Akuntansi Dan Keuangan Indonesia*, 16(1), 83–107. <https://doi.org/10.21002/jaki.2019.05>
- Rosita, R. (2021). Determinan Cadangan Kerugian Penurunan Nilai ( CKPN ) Sektor Perbankan Masa Pandemi Covid-19: Pendekatan CAMEL. *International Journal of Islamic Economics & Business Management in Emerging Market (IJIEBMEM)*, 1(7), 131–145.
- Safitri, A. N. (2022). *Pengaruh RGEC dan Dewan Pengawas Syariah terhadap Cadangan Kerugian Penurunan Nilai pada Bank Umum Syariah di Indonesia Periode 2016-2020*. Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga.
- 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*, 7(2), 477–484.
- Sawir, A. (2005). *Analisis Kinerja Keuangan dan Perencanaan Keuangan Perusahaan*. Gramedia Pustaka.
- Scott, W. R. (2003). *Financial Accounting Theory* (Second). Prentice Hall.
- Setiatin, T., & Dita. (2020). Pengaruh LDR dan NPL terhadap CKPN. *Jurnal Ekonomark*, 6(3), 27–37.
- Shofiani, P. (2018). *Pengaruh pembiayaan, Non Performing Finance (NPF) dan Dewan Pengawas Syariah terhadap manajemen laba menggunakan Cadangan Kerugian Penurunan Nilai (CKPN) Perbankan Syariah di Indonesia* (Vol. 1).

- 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.
- Siregar, S. (2015). *Statistik Parametrik untuk Penelitian Kuantitatif: Dilengkapi dengan Perhitungan Manual dan Aplikasi SPSS Versi 17*. PT Bumi Aksara.
- Siyoto, S., & Sodik, A. (2015). *Dasar Metodologi Penelitian*. Literasi Media Publishing.
- Sugiyono. (2003). *Statistika untuk Penelitian*. Alfabeta.
- Sugiyono. (2009). *Memahami Penelitian Kualitatif*. Alfabeta.
- Sugiyono. (2011). *Metode Penelitian Kuantitatif Kualitatif dan R&D*. Alfabeta.
- Sugiyono. (2013). *Metode Penelitian Bisnis: Pendekatan Kuantitatif, Kualitatif dan R&D*. Alfabeta.
- Sugiyono. (2015). *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, dan R&D*. ALFABETA.
- Sugiyono. (2018). *Metode Penelitian Kuantitatif*. Alfabeta.
- Suhendi, H. (2005). *Fiqh Muamalah*. PT RajaGrafindo Persada.
- Suliyanto. (2011). *Ekonometrika Terapan: Teori dan Aplikasi dengan SPSS* (S. Suyantoro, Ed.). Andi.
- Suwiknyo, D. (2016). *Analisis Laporan Keuangan Perbankan Syariah* (Cetakan kedua). Pustaka Pelajar.
- Syakkroza, A. (2008). *Corporate Governance, Sejarah dan Perkembangan, Teori, Model dan Sistem Governance Serta Aplikasinya dan Pada Perusahaan BUMN*. Lembaga Penerbitan FE UI.
- Tate, W. L., Ellram, L. M., Bals, L., Hartmann, E., & van der Valk, W. (2010). An Agency Theory perspective on the purchase of marketing services. *Industrial Marketing Management*, 39(5), 806–819. <https://doi.org/10.1016/j.indmarman.2009.08.005>
- Unaradjan, D. D. (2019). *Metode Penelitian Kuantitatif*. Universitas Katolik Indonesia Atma Jaya.
- 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), 245–256.

- 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.
- Widarjono, A. (2009). *Ekonometrika Pengantar dan Aplikasinya* (Edisi Ketiga).
- Widyaningrum, C. (2022). *Pengaruh Non Performing Financing (NPF), Return on Asset (ROA), Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO), dan Financing to Deposit Ratio (FDR) Terhadap Cadangan Kerugian Penurunan Nilai (CKPN) (Studi pada Bank Umum Syariah di Indonesia Periode 2017 – 2021)*. Universitas Islam Negeri Raden Mas Said Surakarta.
- Wijayanti, S., & Mutmainah, S. (2012). Pengaruh Penerapan Corporate Governance terhadap Kinerja Keuangan pada Perusahaan Perbankan yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI) Tahun 2009-2011. *Diponegoro Journal of Accounting*, 1(2), 1–15.
- Winarno, B. (2007). *Kebijakan Publik: Teori dan Proses*. Media Pressindo.
- Zarkasyi, M. W. (2008). *Good corporate governance : Pada Bahan Usaha Manufaktur, Perbankan dan Jasa Keuangan Lainnya*. Alfabeta.

