

**PENGARUH *NON PERFORMING FINANCING*  
PEMBIAYAAN MURABAHAH, PEMBIAYAAN  
MUDHARABAH DAN LIKUIDITAS TERHADAP  
CKPN (Studi Kasus Pada Bank Syariah Yang Terdaftar  
Di Bursa Efek Indonesia Periode 2019-2023)**

**SKRIPSI**

Diajukan untuk memenuhi sebagian syarat memperoleh  
gelar Sarjana Ekonomi (S.E.)



Oleh :

**EKO RUEAIDAH**  
**NIM 4117040**

**PROGRAM STUDI EKONOMI SYARIAH  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI  
K.H. ABDURRAHMAN WAHID PEKALONGAN  
2024**

**PENGARUH *NON PERFORMING FINANCING*  
PEMBIAYAAN MURABAHAH, PEMBIAYAAN  
MUDHARABAH DAN LIKUIDITAS TERHADAP  
CKPN (Studi Kasus Pada Bank Syariah Yang Terdaftar  
Di Bursa Efek Indonesia Periode 2019-2023)**

**SKRIPSI**

Diajukan untuk memenuhi sebagian syarat memperoleh  
gelar Sarjana Ekonomi (S.E.)



Oleh :

**EKO RUFIDAHA**  
**NIM 4117040**

**PROGRAM STUDI EKONOMI SYARIAH  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI  
K.H. ABDURRAHMAN WAHID PEKALONGAN  
2024**

## SURAT PERNYATAAN KEASLIAN KARYA

Yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Eko Rufaidah  
NIM : 4117040  
Judul Skripsi : **Pengaruh *Non Performing Financing*,  
Pembiayaan Murabahah, Pembiayaan  
Mudharabah Dan Likuiditas Terhadap  
CKPN (Studi Kasus Pada Bank Syariah Yang  
Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia Periode  
2019-2023)**

Menyatakan dengan sesungguhnya bahwa skripsi ini adalah benar-benar hasil karya penulis, kecuali dalam bentuk kutipan yang telah penulis sebutkan sumbernya. Demikian pernyataan ini penulis buat dengan sebenar-benarnya.

Pekalongan, 19 Juni 2024  
Yang Menyatakan,



10000  
TEL. 20  
METERAI  
TEMPEL  
B3ALX193373112

**Eko Rufaidah**  
**4117040**

## NOTA PEMBIMBING

Lampiran : 2 (dua) eksemplar  
Hal : Naskah Skripsi Sdr. Eko Rufaidah  
Kepada Yth.

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam  
c.q. Ketua Program Studi Ekonomi Syariah  
PEKALONGAN

*Assalamu'alaikum Wr.Wb.*

Setelah diadakan penelitian dan perbaikan seperlunya, maka bersama ini saya kirimkan naskah skripsi saudara:

Nama : **Eko Rufaidah**

NIM : **4117040**

Judul Skripsi : **Pengaruh *Non Performing Financing*, Pembiayaan *Murabahah*, Pembiayaan *Mudharabah* Dan Likuiditas Terhadap Cadangan Kerugian Penurunan Niali (CKPN) (Studi Kasus Pada Bank Syariah Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia Periode 2019-2023)**

Naskah tersebut sudah memenuhi persyaratan untuk dapat segera di munaqosahkan. Demikian nota pembimbingan ini dibuat untuk sebagaimana semestinya. Atas perhatiannya disampaikan terima kasih.

*Wassalamu'alaikum Wr.Wb.*

Pekalongan, 19 Juni 2024

Dosen Pembimbing



**Happy Sista Devy, M.M**  
NIP.199310142018012003



**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI  
K.H. ABDURRAHMAN WAHID PEKALONGAN  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM**

Alamat: Jl. Pahlawan KM. 5 Rowolaku Kajen Kab. Pekalongan Kode Pos 51181

[www.febi.uingusdur.ac.id](http://www.febi.uingusdur.ac.id) email: [febi@uingusdur.ac.id](mailto:febi@uingusdur.ac.id)

**PENGESAHAN**

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri (UIN)  
K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan mengesahkan skripsi saudara:

Nama : **Eko Rufaidah**  
NIM : **4117040**  
Judul Skripsi : **Pengaruh *Non Performing Financing*, Pembiayaan Murabahah, Pembiayaan Mudharabah Dan Likuiditas Terhadap CKPN (Studi Kasus Pada Bank Syariah Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia Periode 2019-2023)**

Dosen Pembimbing : **Happy Sista Devy, M.M**

Telah diajukan hari Jum'at tanggal 28 Juni 2024 dan dinyatakan **LULUS** serta diterima sebagai salah satu syarat guna memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (S.E).

Dewan Penguji,

Penguji I

Dr. Hendri Hermawan A, S.E.I., M.S.I  
NIP. 198703112019081001

Penguji II

Nur Fani Arishawati, S.E., M.M.  
NIP. 198801192023212022



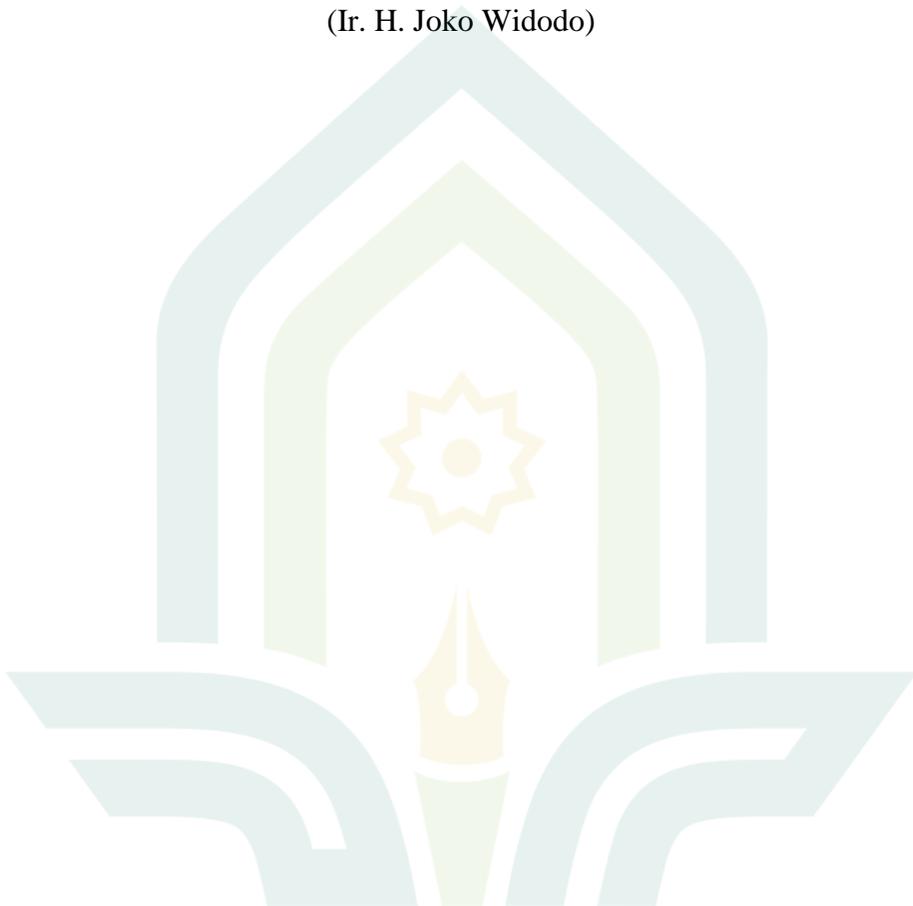
Pekalongan, 28 Juni 2024  
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

Prof. Dr. Hj. Shihra Dewi Rismawati, S.H., M.H.  
NIP. 197502201999032001

## MOTTO

“Bukan kesulitan yang membuat kita takut, tapi sering ketakutanlah yang membuat jadi sulit”.

(Ir. H. Joko Widodo)



## PERSEMBAHAN

Puji syukur kehadiran Allah SWT yang telah memberikan limpahan nikmat dan karunia-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini. Skripsi ini disusun untuk memenuhi persyaratan dalam memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (S.E.) di Universitas Islam Negeri (UIN) K.H Abdurrahman Wahid Pekalongan. Penulis menyadari sepenuhnya atas segala keterbatasan dan banyaknya kekurangan-kekurangan yang harus diperbaiki dalam penulisan Skripsi ini. Semoga hasil penelitian ini dapat memberikan informasi dan manfaat bagi setiap orang yang membacanya, khususnya bagi dunia pendidikan. Dalam pembuatan Skripsi ini penulis banyak mendapatkan berbagai dukungan serta bantuan materil maupun non materil dari berbagai pihak. Berikut ini beberapa persembahan sebagai ucapan terima kasih dari penulis kepada pihak-pihak yang telah berperan dalam membantu terlaksananya penulisan Skripsi ini:

1. Kedua orang tua tercinta, Ibu Wasri Hidayah dan Bapak Rozaki yang selalu ada dan mendoakan di setiap sujudnya serta mendukung baik secara fisik, mental, financial dan segalanya. Terimakasih telah membiayai pendidikan saya sampai setinggi ini.
2. Kakek dan nenek penulis, Simbah Ratmi, Simbah Yatin, Simbah H. Sahur, dan Simbah HJ. Wasilatul Khasanah.
3. Keluarga penulis, Dwi Zulfa Aeni, M. Rizky Tri Aditya dan Dafin Ezhar Abqari selaku adik penulis yang tidak pernah akur tapi sungguh perhatian.
4. Almamater saya program studi Ekonomi Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri K.H Abdurrahman Wahid Pekalongan.
5. Dosen Pembimbing skripsi Ibu Happy Sista Devy, M.M. yang telah menyediakan waktu, tenaga juga pikiran untuk mengarahkan dalam penyusunan skripsi ini serta selalu *fast response* dalam membalas chat mengenai bimbingan skripsi saya.

6. Dosen Wali Bapak Drs. Ahmad Tubagus Surur, M.Ag. yang telah menyetujui judul dari penelitian ini serta memberikan motivasi bagi penulis.
7. Sahabatku, Sri Khanisah, Uswatun Khasanah, dan Nadia. Terimakasih, kalian telah menjadi sahabatku sejak kecil walaupun jarang berkumpul, sekalinya kumpul hanya pada saat momen tertentu, karena kalian sudah berkeluarga.
8. Teman-teman seperjuangan SMP dan SMA yang sampai saat ini masih menjalin silaturahmi.
9. Teman seperjuangan, Nilma Shofa, Desy Faradisa, Fatimah Ahzara, Umi Hanni, Mufidatul Nur Laeli, Nur Nazilah, dan masih banyak lagi yang tidak bisa saya sebutkan satu persatu, dimana telah bersama-sama berjuang dan menjadi teman dari semester pertama sampai sekarang serta selalu saling mendukung dan mengingatkan selama menempuh pendidikan di Universitas Islam Negeri K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan.
10. Kepada platform instagram dan tiktok. Terimakasih telah menemani penulis dalam menambah energi, tanpa kalian penulis tidak sedap dalam menyantap makanan.
11. Kepada Tiara Andini Terimakasih karena dengan karya kalian yang berbentuk lagu dapat menemani penulis mengerjakan skripsi ini dengan lebih relax dan asik.
12. Kepada diri sendiri Eko Rufaidah terimakasih karena sudah bertahan sampai sekarang, terimakasih telah menghargai dirimu sendiri, terimakasih telah berjuang menuju kebaikan, walaupun kamu sangat lelah aku yakin kamu pasti bisa. Jalani saja sesuai dengan alurnya. Eko Rufaiyah, kamu telah melakukan yang terbaik. Terus berjuang dan bertahan menuju kebaikan.

Akhir kata, penulis berharap Tuhan Yang Maha Esa berkenan membalas segala kebaikan semua pihak yang telah membantu. Semoga skripsi ini membawa manfaat bagi pengembangan ilmu.

## ABSTRAK

### **EKO RUFDAIDAH, Pengaruh *Non Performing Financing* (NPF), Pembiayaan *Murabahah*, Pembiayaan *Mudharabah* dan Likuiditas Terhadap Cadangan Kerugian Penurunan Nilai (Studi Kasus Pada Bank Syariah Indonesia Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia Tahun 2019-2023).**

Cadangan Kerugian Penurunan Nilai (CKPN) merupakan penyisihan yang dibentuk apabila nilai tercatat aset keuangan setelah penurunan nilai (*impairment*) kurang dari nilai tercatat awal. Oleh karena itu, pembentukan penilaian terhadap pembentukan CKPN penting untuk dilakukan. Penilaian tersebut bisa dilakukan dengan mempertimbangkan beberapa faktor yang bisa berdampak pada besar kecilnya pembentukan CKPN seperti *Non Performing Financing* (NPF), Pembiayaan *Murabahah*, Pembiayaan *Mudharabah* dan Likuiditas. Tujuan penelitian ini adalah untuk menganalisis pengaruh *Non Performing Financing* (NPF), Pembiayaan *Murabahah*, Pembiayaan *Mudharabah* dan Likuiditas terhadap CKPN.

Jenis penelitian ini adalah deskriptif dengan pendekatan kuantitatif. Teknik analisis data yang digunakan dalam penelitian adalah Metode analisis yang digunakan adalah analisis regresi data panel dengan estimasi pemilihan model yaitu *Common Effect Model* (CEM), *Fixed Effect Model* (FEM), dan *Random Effect Model* (REM). Metode yang terpilih untuk penelitian ini yaitu *Fixed Effect Model* (FEM) menggunakan program Eviews 10. Populasi dalam penelitian ini adalah seluruh Bank Umum Swasta Nasional syariah yang dipublikasikan di Otoritas Jasa Keuangan dari tahun 2019-2023 sebanyak 10 Bank Syariah, dan sampel sejumlah 4 Bank Syariah dengan kriteria yang telah ditentukan menggunakan teknik *purposive sampling*.

Hasil pengujian menunjukkan bahwa *Non Performing Financing* (NPF) secara parsial berpengaruh terhadap Cadangan Kerugian Penurunan Nilai, Pembiayaan *Murabahah* secara parsial berpengaruh terhadap Cadangan Kerugian Penurunan Nilai, Pembiayaan *Mudharabah* secara parsial berpengaruh terhadap Cadangan Kerugian Penurunan Nilai dan FDR secara parsial tidak berpengaruh terhadap Cadangan Kerugian Penurunan Nilai. sedangkan secara simultan variabel NPF, Pembiayaan *Murabahah*, Pembiayaan *Mudharabah*, dan FDR berpengaruh terhadap Cadangan Kerugian Penurunan Nilai.

**Kata Kunci: NPF, Pembiayaan *Murabahah*, Pembiayaan *Mudharabah*, FDR, FEM**



## ABSTRACT

**EKO RUFDAIDAH, The Effect of Non-Performing Financing (NPF), Murabahah Financing, Mudharabah Financing and Liquidity on Impairment Loss Reserves (Case Study on Indonesian Sharia Banks Listed on the Indonesia Stock Exchange in 2019-2023).**

Impairment Loss Reserve (CKPN) is an allowance formed if the recorded value of financial assets after impairment is less than the initial recorded value. Therefore, the formation of an assessment of the formation of CKPN is important to be carried out. The assessment can be carried out by considering several factors that can have an impact on the size of the formation of CKPN such as Non-Performing Financing (NPF), Murabahah Financing, Mudharabah Financing and Liquidity. The purpose of this study is to analyze the influence of Non Performing Financing (NPF), Murabahah Financing, Mudharabah Financing and Liquidity on CKPN.

This type of research is descriptive with a quantitative approach. The data analysis technique used in the study is The analysis method used is panel data regression analysis with estimated model selection, namely Common Effect Model (CEM), Fixed Effect Model (FEM), and Random Effect Model (REM). The method chosen for this study is the Fixed Effect Model (FEM) using the Eviews 10 program. The population in this study is all sharia National Private Commercial Banks published in the Financial Services Authority from 2019-2023 as many as 10 Sharia Banks, and a sample of 4 Sharia Banks with predetermined criteria using purposive sampling techniques.

The test results show that Non-Performing Financing (NPF) partially affects the Impairment Loss Reserve, Murabahah Financing partially affects the Impairment Loss Reserve, Mudharabah Financing partially affects the Impairment Loss Reserve and FDR partially does not affect the Impairment Loss Reserve. while simultaneously the variables NPF, Murabahah Financing, Mudharabah Financing, and FDR affect the Impairment Loss Reserve.

**Keywords: NPF, Murabahah Financing, Mudharabah Financing, FDR, FEM**

## KATA PENGANTAR

*Assalamualaikum Wr. Wb.*

Puji syukur saya ucapkan kepada Tuhan Yang Maha Esa, karena atas berkat dan rahmat-Nya saya dapat menyelesaikan skripsi ini. Penulisan skripsi ini dilakukan dalam rangka memenuhi salah satu syarat untuk mencapai gelar Sarjana Ekonomi Program Studi Ekonomi Syariah pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri (UIN) K. H. Abdurrahman Wahid Pekalongan. Saya menyadari bahwa tanpa bantuan dan bimbingan dari berbagai pihak, dari masa perkuliahan sampai pada penyusunan skripsi ini, sangatlah sulit bagi saya untuk menyelesaikan skripsi ini. Oleh karena itu, saya mengucapkan terima kasih kepada:

1. Prof. Dr. Zaenal Mustakim, M.Ag, selaku Rektor Universitas Islam Negeri K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan.
2. Prof. Dr. Hj. Shinta Dewi Rismawati, S.H., M.H., selaku Dekan FEBI Universitas Islam Negeri K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan.
3. Dr. Tamamudin, M.M., selaku wakil Dekan Bidang Akademik dan Kelembagaan FEBI Universitas Islam Negeri K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan.
4. Muhammad Aris Syafi'i M.E.I. selaku Ketua Program Studi Ekonomi Syariah FEBI Universitas Islam Negeri K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan.
5. Happy Sista Devy, M.M. selaku Sekretaris Program Studi Ekonomi Syariah FEBI Universitas Islam Negeri K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan.
6. Dr. H. Ahmad Tubagus Surur, M.Ag. selaku Dosen Pembimbing Akademik (DPA) yang telah menyetujui judul dari penelitian ini serta memberikan motivasi bagi penulis.
7. Happy Sista Devy, M.M. selaku dosen pembimbing skripsi yang telah meluangkan waktu, tenaga serta pikiran untuk mengarahkan penulis dalam menyusun skripsi.

8. Seluruh Dosen Program Studi Ekonomi Syariah Universitas Islam Negeri K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan yang telah memberikan ilmu yang bermanfaat bagi penulis.
9. Kedua orang tua penulis, Ibu Wasri Hidayah dan Bapak Rozaki serta adik penulis Dwi Zulfa Aeni, M. Rizky Tri Aditya dan Dafin Ezhar Abqari, yang telah mendoakan serta memberi dukungan baik secara physical, material dan moral.
10. Sahabat yang telah banyak membantu saya dalam menyelesaikan skripsi ini.
11. Teman-teman prodi Ekonomi Syariah UIN K.H Abdurrahman Wahid Pekalongan angkatan 2017.
12. Diri sendiri, Eko Rufaidah, yang sudah berjuang dengan keras siang dan malam sampai bergadang sehingga dapat sampai pada titik ini dimana telah menyelesaikan tugas akhir dengan maksimal.

Akhir kata, saya berharap Tuhan Yang Maha Esa berkenan membalas segala kebaikan semua pihak yang telah membantu. Semoga skripsi ini membawa manfaat bagi pengembangan ilmu.

*Wassalamu'alaikum Wr. Wb.*

Pekalongan, 19 Juni 2024



**Eko Rufaidah**  
**NIM. 4117040**

## DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
SURAT PERNYATAAN KEASLIAN KARYA .....	ii
NOTA PEMBIMBING .....	iii
P E N G E S A H A N .....	iv
MOTTO.....	v
PERSEMBAHAN .....	vi
ABSTRAK.....	viii
ABSTRACT .....	x
KATA PENGANTAR .....	xi
DAFTAR ISI .....	xiii
PEDOMAN TRANSLITERASI.....	xv
DAFTAR TABEL .....	xx
DAFTAR GAMBAR .....	xxi
DAFTAR LAMPIRAN .....	xxii
<b>BAB I PENDAHULUAN .....</b>	<b>1</b>
A. Latar Belakang Masalah .....	1
B. Rumusan Masalah .....	6
C. Tujuan Penelitian.....	7
D. Manfaat Penelitian.....	8
E. Sistematika Pembahasan .....	8
<b>BAB II LANDASAN TEORI.....</b>	<b>10</b>
A. Landasan Teori .....	10
1. Signaling Theory .....	10
2. Kinerja Bank.....	10
3. Variabel Dependen dan Variabel Independen .....	11
B. Telaah Pustaka.....	16
C. Kerangka Berpikir .....	31
D. Hipotesis .....	32
<b>BAB III METODE PENELITIAN.....</b>	<b>36</b>
A. Jenis Penelitian .....	36
B. Pendekatan Penelitian.....	36
C. Setting Penelitian.....	36

D. Populasi dan Sampel.....	36
E. Variabel Penelitian .....	37
F. Sumber Data .....	38
G. Teknik Pengumpulan Data .....	38
H. Metode Analisis Data.....	38
<b>BAB IV ANALISIS DATA DAN PEMBAHASAN .....</b>	<b>43</b>
A. Deskripsi Data .....	43
B. Analisis Regresi Data Panel .....	44
C. Pembahasan.....	60
<b>BAB V PENUTUP .....</b>	<b>65</b>
A. Kesimpulan.....	65
B. Keterbatasan Penelitian .....	66
C. Saran .....	67
<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>	<b>68</b>
<b>Lampiran 1 (Data Penelitian).....</b>	<b>I</b>

## PEDOMAN TRANSLITERASI

Pedoman transliterasi yang digunakan dalam penulisan buku ini adalah hasil Putusan Bersama Menteri Agama Republik Indonesia No. 158 tahun 1987 dan Menteri Pendidikan dan kebudayaan Republik Indonesia No. 0543b/U/1987. Transliterasi tersebut digunakan untuk menulis kata-kata Arab yang dipandang belum diserap ke dalam bahasa Indonesia. Kata-kata Arab yang sudah diserap ke dalam Bahasa Indonesia sebagaimana terlihat dalam Kamus Linguistik atau Kamus Besar Bahasa Indonesia (KBBI). Secara garis besar pedoman transliterasi itu adalah sebagai berikut:

### 1. Konsonan

Fonem konsonan Bahasa Arab yang dalam system tulisan Arab di lambangkan dengan huruf, dalam transliterasi ini sebagian dilambangkan dengan huruf dan sebagian di lambangkan dengan tanda, dan sebagian lagi dengan huruf-huruf latin. Dibawah ini daftar huruf Arab dan transliterasi dengan huruf latin:

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	Jim	J	Je
ح	Ḥa	ḥ	ha (dengan titik di bawah)
خ	Kha	Kh	kadan 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	Ṣad	ṣ	es (dengan titik di bawah)
ض	Ḍad	ḍ	de (dengan titik di bawah)
ط	Ṭa	ṭ	te (dengan titik di bawah)
ظ	Za	ẓ	zet (dengan titik di bawah)
ع	‘ain	‘	Koma terbalik (di atas)
غ	Gain	G	Ge
ف	Fa	F	Ef
ق	Qaf	Q	Ki
ك	Kaf	K	Ka
ل	Lam	L	El
م	Mim	M	Em
ن	Nun	N	En
و	Wau	W	We
هـ	Ha	H	Ha
ء	Hamzah	'	Apostrof
ي	Ya	Y	Ye

## 2. Vokal

Vokal bahasa Arab, seperti vokal bahasa Indonesia yang terdiri dari vokal tunggal atau monoftong dan vokal rangkap atau diftong.

### a. Vokal Tunggal

Vokal tunggal bahasa Arab yang lambangnya berupa tanda atau harkat, transliterasinya sebagai berikut:

Tanda	Nama	Huruf Latin	Nama
اَ	Fathah	A	A
اِ	Kasrah	I	I
اُ	Dhammah	U	U

b. Vokal Rangkap

Vokal rangkap dalam bahasa Arab yang lambangnya berupa gabungan antara harkat dan huruf, yaitu:

Tanda	Nama	Huruf Latin	Nama
اِيّ ...	Fathahdanya	Ai	a dani
اُوّ ...	Fathahdanwau	Au	a dan u

Contoh :

كَتَبَ	-kataba
فَعَلَ	-fa'ala
ذُكِرَ	-zukira

3. Ta'marbutah

Transliterasi untuk ta'marbutah ada dua:

a. Ta'marbutah hidup

Ta'marbutah yang hidup atau mendapat harakat fathah, kasrah dan dammah, transliterasinya adalah "t".

b. Ta'marbutah mati

Ta'marbutah yang mati atau mendapat harakat sukun, transliterasinya adalah "h".

c. Kalau pada kata terakhir denagn ta'marbutah diikuti oleh kata yang menggunkan kata sandang al serta bacaan kedua kata itu terpisah maka ta'marbutah itu ditransliterasikan dengan ha(h)

Contoh :

رَوْضَةُ الْأَطْفَالِ	- raudah al-atfāl
رَوْضَةُ الْمَدِينَةِ	- raudatulatfāl
رَوْضَةُ الْمَدِينَةِ الْمُنَوَّارَةِ	-al-Madīnah
رَوْضَةُ الْمَدِينَةِ الْمُنَوَّارَةِ	-al-Madīnatul-Munawwarah
رَوْضَةُ الْمَدِينَةِ الْمُنَوَّارَةِ	-al-Madīnatul-Munawwarah
رَوْضَةُ الْمَدِينَةِ الْمُنَوَّارَةِ	-talhah

#### 4. Syaddah

Syaddah atau tasydid yang dalam tulisan Arab dilambangkan dengan sebuah tanda, tanda syaddah atau tasydid, dalam transliterasi ini tanda syaddah tersebut dilambangkan dengan huruf, yaitu huruf yang sama dengan huruf yang diberi tanda syaddah itu.

Contoh : رَبَّنَا -rabbanā  
الْبِرِّ - al-birr  
الْحَجِّ - al-ḥajj

#### 5. Kata Sandang

Kata sandang dalam tulisan Arab dilambangkan dengan huruf, yaitu ال namun dalam transliterasi ini kata sandang itu di bedakan atas kata sandang yang diikuti oleh huruf syamsiyah dan kata sandang yang diikuti huruf qamariyah.

##### a. Kata sandang yang diikuti oleh huruf syamsiyah

Kata sandang yang diikuti oleh huruf syamsiyah ditransliterasikan dengan bunyinya, yaitu huruf /l/ diganti dengan huruf yang sama dengan huruf yang langsung mengikuti kata sandang itu.

- b. Kata sandang yang diikuti oleh huruf qamariyah

Kata sandang yang diikuti oleh huruf qamariyah ditransliterasikan sesuai aturan yang digariskan di depan dan sesuai dengan bunyinya.

- c. Baik diikuti huruf syamsiyah maupun huruf qamariyah, kata sandang ditulis terpisah dari kata yang mengikuti dan dihubungkan dengan tanda sempang.

Contoh :

الرَّجُلُ	-ar-rajulu
السَّيِّدُ	-as-sayyidu
الشَّمْسُ	- as-syamsu
القَلَمُ	- al-qalamu

#### 6. Hamzah

Dinyatakan di depan bahwa ditransliterasikan dengan apostrof. Namun, itu hanya berlaku bagi hamzah yang terletak di tengah dan diakhir kata. Bila hamzah itu terletak diawal kata, isi dilambangkan, karena dalam tulisan Arab berupa alif.

Contoh :

سَيِّئٌ	-syai'un
إِنَّ	-inna
أُمِرْتُ	-umirtu

## DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Data rata-rata CKPN Bank Syariah yang terdaftar di BEI periode 2019-2023 Nama Sampel Reksadana Saham Syariah.....	3
Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu.....	16
Tabel 4.1 Hasil Uji <i>Common Effect Model</i> .....	46
Tabel 4.2 Hasil Uji <i>Fixed Effect Model</i> .....	47
Tabel 4.3 Hasil Uji <i>Random Effect Model</i> .....	48
Tabel 4.4 Hasil Uji <i>Chow</i> .....	50
Tabel 4.5 Hasil Uji <i>Hausman</i> .....	51
Tabel 4.6 Hasil Uji <i>Lagrange Multiple</i> .....	52
Tabel 4.7 Hasil Uji Multikolinieritas.....	53
Tabel 4.8 Hasil Uji <i>Cross-section Dependence Test</i> .....	54
Tabel 4.9 Hasil Uji T.....	57
Tabel 4.10 Hasil Uji F.....	58
Tabel 4.11 Hasil Uji Koefisien Determinasi.....	59

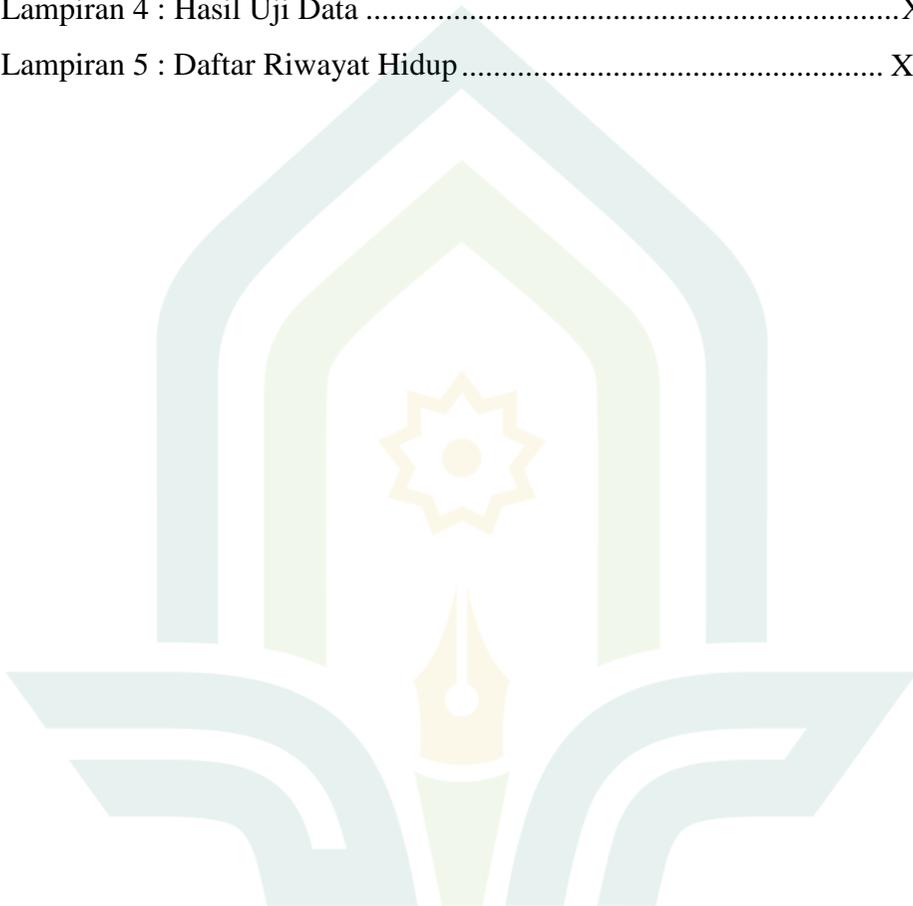
## DAFTAR GAMBAR

Gambar 4.1 Hasil Uji Normalitas .....	53
Gambar 4.2 Hasil Uji Heteroskedastisitas .....	55



## DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 :Data Penelitian .....	I
Lampiran 2 :Model Estimasi Data.....	VI
Lampiran 3 : Uji Asumsi Klasik.....	VIII
Lampiran 4 : Hasil Uji Data .....	X
Lampiran 5 : Daftar Riwayat Hidup.....	XI



# **BAB I**

## **PENDAHULUAN**

### **A. Latar Belakang Masalah**

Di Indonesia terdapat dua bentuk bank, yaitu bank konvensional dan bank syariah. Bank syariah pada dasarnya melakukan kegiatan usaha yang sama dengan bank konvensional, yaitu melakukan penghimpunan dan penyaluran dana masyarakat di samping penyediaan jasa keuangan lainnya. Animo masyarakat untuk memanfaatkan layanan perbankan syariah di Indonesia sangat baik sehingga memacu pertumbuhan Bank Umum Syariah Di Indonesia. Perkembangan ekonomi Islam di Indonesia saat ini cukup pesat. Dilihat dari banyak berdiri lembaga keuangan berbasis syariah, baik itu perbankan ataupun lembaga lainnya ([www.idxchannel.com](http://www.idxchannel.com)).

Sektor perbankan syariah memegang peranan yang sangat penting dalam peningkatan pertumbuhan ekonomi nasional. Lahirnya undang-undang nomor 21 tahun 2008 tentang perbankan syariah merupakan salah satu faktor yang menyebabkan perkembangan perbankan syariah di Indonesia semakin pesat. Bertambah banyaknya jumlah bank dengan berbagai macam bentuk pelayanan dan produk yang diberikan dapat menciptakan permasalahan pada bank syariah itu sendiri. (Nizar dan Anwar, 2015).

Dalam menjalankan fungsinya yaitu menyalurkan uang kepada masyarakat dalam bentuk pembiayaan tentunya pihak bank akan menanggung resiko kerugian yang nantinya bisa akan terjadi. Resiko tersebut biasa disebut dengan resiko pembiayaan atau financing risk, resiko ini terjadi ketika kewajiban nasabah dalam mengembalikan uang pembiayaan pada bank tidak lancar atau macet. (Endang dan Rizky, 2024). Untuk mengantisipasi bank membentuk dan menyisihkan dana untuk menutup risiko kerugian terhadap kredit yang akan

diberikan kepada nasabah. Dalam regulasi perbankan Indonesia mengacu pada PSAK 50 dan 55 dalam mengatasi kerugian risiko kredit yang terjadi akibat kemungkinan lawan transaksi (counterparty) gagal dalam memenuhi kewajiban yang telah jatuh tempo, atau risiko kerugian akibat nasabah tidak dapat membayar kembali seluruh atau sebagian utangnya maka bank harus menentukan Cadangan Kerugian Penurunan Nilai (CKPN). (Novia Rezhita, 2017)

Pembentukan Cadangan yang besar dapat menyebabkan dua risiko, yaitu risiko reputasi dan risiko imbal hasil. Pembentukan cadangan dalam jumlah yang besar dapat mengindikasikan bahwa pihak bank tidak berkompeten dalam menjalankan manajemen risiko dalam portofolio pembiayaan dan menurunnya tingkat profitabilitas seiring makin besarnya jumlah dana yang harus dicadangkan. (Damayanti, 2018)

Apabila suatu bank tidak memiliki CKPN maka pengelola bank tidak memiliki kemampuan untuk mengantisipasi risiko kerugian aktiva produktif sebab risiko kerugian aktiva produktif menjadi salah satu faktor kunci penyebab bank mengalami krisis keuangan. Selain itu, apabila dalam menetapkan besaran CKPN terjadi kesalahan, maka bank juga bisa mengalami kerugian karena aktiva yang seharusnya produktif dan dapat menghasilkan laba berubah menjadi aktiva non produktif karena disimpan menjadi CKPN. (Nawawi, 2016)

Penilaian terhadap penentuan jumlah CKPN penting untuk dilakukan karena dengan menyisihkan dana sebagai penyisihan kerugian kredit maka laporan keuangan bank tersebut telah mencerminkan keadaan yang sebenarnya dan peristiwa yang merugikan tersebut berdampak pada estimasi arus kas masa datang atas aset keuangan atau kelompok aset keuangan yang dapat diestimasi secara andal. Sehingga menjadi pertimbangan untuk investor ataupun kreditor dalam menilai kesehatan bank atau progres bank dengan membandingkan analisis rasio keuangan pada setiap tahunnya yang akan digunakan untuk

mengambil keputusan dalam investasi atau penyaluran dana. (Endang & Rizky, 2024).

Terdapat 4 bank syariah yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia yaitu : Bank Syariah Indonesia, Bank Panin Dubai Syariah, BTPN Syariah, dan Bank Aladin Syariah.

**Tabel 1.1**

**Data rata-rata CKPN pada Bank Syariah yang terdaftar di BEI Per Desember periode 2019-2023.**

<b>Tahun</b>	<b>BTPS</b>	<b>BRIS</b>	<b>PNBS</b>	<b>BANK</b>
2019	2,12%	1,88%	2,66%	0,06%
2020	5,68%	2,64%	2,7%	0,00%
2021	4,09%	3,01%	0,98%	0,00%
2022	3,96%	3,29%	1,78%	0,88%
2023	5,99%	2,99%	1,54%	0,84%

Sumber data diolah Tahun 2024

Berdasarkan Tabel 1.1 menunjukkan jumlah CKPN yang terjadi pada Bank Syariah yang terdaftar di BEI yaitu Bank Syariah Indonesia (BRIS), Bank BTPN Syariah (BTPS), dan Bank Panin Dubai Syariah (PNBS) dari tahun 2019 sampai dengan 2023. CKPN pada BTPN Syariah menunjukkan adanya kenaikan, dimana di tahun 2019 Cadangan Kerugian Penurunan Nilainya sebesar 2,12% dan mengalami kenaikan pada tahun 2020 yaitu nilainya sebesar 5,68% dan mengalami penurunan pada tahun 2021 dan tahun 2022 yaitu nilainya sebesar 4,09% dan 3,96% . dan mengalami kenaikan lagi pada tahun 2023 yaitu nilainya sebesar 5,99%. Begitu pula dengan Bank Syariah Indonesia yang mengalami kenaikan nilai CKPN berturut-turut dari tahun 2019 yaitu nilainya sebesar 1,88% tahun 2020 dengan nilai 2,64% pada tahun 2021 sebesar 3,01% dan pada tahun 2022 dengan nilai 3,29% dan mengalami penurunan pada tahun 2023 yaitu sebesar 2,99%. Nilai CKPN yang naik turun juga terjadi pada Bank Panin Dubai Syariah, Bank BTPN

Syariah yaitu pada tahun 2019 nilai CKPN sebesar 2,66%, tahun 2020 nilainya sebesar 2,7%, nialinya turun pada tahun 2021 yaitu sebesar 0,98%, naik kembali ditahun 2022 yaitu sebesar 1,78% dan turun kembali pada tahun 2023 yaitu dengan nilai CKPN sebesar 1,54%. Berbanding terbalik dengan nilai CKPN dari Bank Aladin Syariah yang konsisten dibawah 1% yaitu berurut dari 2019 dengan nilai CKPN sebesar 0,06%, 2020 dan 2021 dengan nilai CKPN sebesar 0,00% naik di tahun 2022 yaitu sebesar 0,88% dan turum kembali ditahun 2023 yaitu dengan nilai CKPN sebesar 0,84%.

Dari Tabel 1.1 maka dapat ketahui bahwa jumlah CKPN adalah fluktuatif. Jumlah CKPN selama lima tahun berturut-turut belum sesuai dengan apa yang ditentukan oleh Bank Indonesia yaitu sekurang-kurangnya 1%. (Auliana, 2019) yang artinya bahwa nilai CKPN Bank Syariah yang terdaftar di BEI masih tinggi, sehingga diperlukan untuk menganalisis faktor-faktor yang mempengaruhi nilai CKPN dari Bank syariah yang terdaftar di BEI agar sesuai dengan peraturan Bank Indonesia, sehingga dapat meminimalisir kerugian pembiayaan. Didalam penelitian ini diajukan empat faktor yang diduga mempengaruhi besar kecilnya pembentukan CKPN yaitu *non performing financing*, pembiayaan *murabahah*, pembiayaan *mudharabah* dan likuiditas.

Faktor yang pertama yaitu ,NPF (non performing financing) menunjukkan kemampuan manajemen perbankan syariah dalam mengelola rasio pembiayaan bermasalah yang digunakan untuk mengukur kemampuan manajemen dalam mengelola pembiayaan bermasalah yang diberikan perbankan syariah ke nasabahnya. (Putra, 2019). Sari (2020) dalam penelitiannya menjelaskan jika semakin tinggi NPF, maka akan semakin buruk kualitas pembiayaan perbankan syariah yang menyebabkan jumlah pembiayaan bermasalah semakin besar sehingga kemungkinan suatu perbankan syariah dalam kondisi bermasalah pun semakin besar. NPF juga disebut sebagai pembiayaan bermasalah yang digunakan untuk mengukur

kemampuan bank dalam mencegah terjadinya resiko pembiayaan. Sehingga semakin tinggi resiko yang ditanggung bank maka akan semakin tinggi pula nilai CKPN yang harus disediakan oleh bank. Dengan demikian NPF memiliki pengaruh positif terhadap CKPN yang sejalan dengan penelitian yang dihasilkan (Damayanti & Suprayogi, 2019) akan tetapi hal ini juga tidak sejalan dengan penelitian yang dilakukan oleh (Shintya & Darmawan, 2021) karena NPF berpengaruh negatif terhadap nilai CKPN.

Faktor kedua yaitu pembiayaan murabahah, murabahah adalah ide utama dalam perbankan Islam dan sering diterapkan pada transaksi pembiayaan atau jual beli barang. Proses menjual barang dengan harga tertentu dikenal dengan istilah murabahah. Pembeli (nasabah) dan penjual (bank syariah) menyepakati harga pembelian barang. Margin keuntungan yang disetujui ditambahkan ke harga pembelian barang oleh penjual, bank syariah. Jumlah margin ini dapat ditetapkan sebagai persentase dari harga pembelian atau secara nominal. Harga barang utama yang dijual dan jumlah keuntungan yang diperoleh harus diungkapkan kepada pembeli (nasabah) oleh penjual (bank syariah). (Sari dewi, 2024) Hasil penelitian (Zalfa, 2019) menunjukkan bahwa Pembiayaan Murabahah memiliki pengaruh positif dan signifikan terhadap Cadangan Kerugian Penurunan Nilai (CKPN).

Faktor ketiga yaitu pembiayaan mudharabah Hasil penelitian (Ristra, 2020) menunjukkan bahwa pembiayaan mudharabah mempunyai pengaruh terhadap Cadangan Kerugian Penurunan Nilai (CKPN).

Faktor keempat yaitu likuiditas, dalam hal ini rasio yang digunakan adalah Financing To Deposit Ratio (FDR) biasanya disebut dengan rasio likuiditas karena rasio ini digunakan untuk menilai kemampuan bank dalam menjalankan kewajiban yang harus dipenuhi, bisa disebut juga bahwa likuiditas adalah kemampuan bank dalam memenuhi kewajiban jangka pendek. (Endang, 2024)

Rasio FDR diperlukan untuk menilai likuiditas pada bank. Aspek likuiditas berfungsi untuk ukuran dalam menentukan kapasitas bank dalam memenuhi tanggung jawab keuangan jangka pendek (Puspita Sari et al., 2023). Perhitungan FDR yaitu dengan membagikan dari jumlah pembiayaan yang telah dikeluarkan bank untuk pihak ketiga dengan jumlah dana yang diterima dari berbagai sumber. Sehingga semakin besar FDR maka semakin besar juga resiko bank dalam menanggung resiko pembiayaan, yang pastinya akan menyebabkan peningkatan nilai CKPN pada bank. Dengan demikian FDR memiliki pengaruh positif terhadap nilai CKPN ini sejalan dengan penelitian yang dilakukan oleh (Endang, 2024). akan tetapi tidak sejalan dengan penelitian yang dilakukan oleh (Irawati, 2023) karena FDR memiliki pengaruh negatif terhadap nilai CKPN.

Dengan adanya kesenjangan penelitian di atas maka menarik untuk dilakukan penelitian mengenai “Pengaruh Non Performing Financing, Pembiayaan Murabahah, Pembiayaan Mudharabah Dan Likuiditas Terhadap CKPN (Studi Kasus Pada Bank Syariah Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia Periode 2019-2023)”

## **B. Rumusan Masalah**

Mengacu pada latar belakang yang diuraikan, maka dirumuskan permasalahan sebagai berikut.

1. Apakah *Non Performing Financing*, berpengaruh terhadap Cadangan Kerugian Penurunan Nilai (Studi Kasus Pada Bank Syariah Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia Periode 2019-2023) ?
2. Apakah Pembiayaan *Murabahah* berpengaruh terhadap Cadangan Kerugian Penurunan Nilai (Studi Kasus Pada Bank Syariah Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia Periode 2019-2023) ?
3. Apakah Pembiayaan *Mudharabah* berpengaruh terhadap Cadangan Kerugian Penurunan Nilai (Studi Kasus Pada

Bank Syariah Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia Periode 2019-2023) ?

4. Apakah Likuiditas berpengaruh terhadap Cadangan Kerugian Penurunan Nilai (Studi Kasus Pada Bank Syariah Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia Periode 2019-2023) ?
5. Apakah *Non Performing Financing*, Pembiayaan *Murabahah* Pembiayaan *Mudharabah* dan likuiditas secara simultan berpengaruh terhadap Cadangan Kerugian Penurunan Nilai (Studi Kasus Pada Bank Syariah Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia Periode 2019-2023) ?

### C. Tujuan Penelitian

Mengacu pada rumusan masalah di atas, maka dapat dipaparkan tujuan penelitian sebagai berikut.

1. Untuk mengetahui pengaruh *Non Performing Financing* terhadap Cadangan Kerugian Penurunan Nilai (Studi Kasus Pada Bank Syariah Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia Periode 2019-2023).
2. Untuk mengetahui pengaruh Pembiayaan *Murabahah* terhadap Cadangan Kerugian Penurunan Nilai (Studi Kasus Pada Bank Syariah Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia Periode 2019-2023).
3. Untuk mengetahui pengaruh Pembiayaan *Mudharabah* terhadap Cadangan Kerugian Penurunan Nilai (Studi Kasus Pada Bank Syariah Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia Periode 2019-2023).
4. Untuk mengetahui pengaruh Likuiditas terhadap Cadangan Kerugian Penurunan Nilai (Studi Kasus Pada Bank Syariah Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia Periode 2019-2023).
5. Untuk mengetahui secara simultan pengaruh *Non Performing Financing*, Pembiayaan *Murabahah* Pembiayaan *Mudharabah* dan likuiditas terhadap Cadangan Kerugian Penurunan Nilai (Studi Kasus Pada Bank Syariah Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia Periode 2019-2023).

#### **D. Manfaat Penelitian**

Mengacu pada tujuan penelitian di atas, maka dapat dipaparkan manfaat penelitian sebagai berikut.

##### 1. Manfaat Teoritis

Sebagai bahan masukan dan pertimbangan bagi penelitian selanjutnya. Hasil penelitian diharapkan dapat memberikan sumbangan bagi pengembangan ilmu pengetahuan tentang Pengaruh *Non Performing Financing*, Pembiayaan *Murabahah*, Pembiayaan *Mudharabah* Dan Likuiditas Terhadap CKPN sebagai salah satu bagian dari ilmu ekonomi.

##### 2. Manfaat Praktis

###### a. Manfaat Bagi Peneliti

Dapat dijadikan sumber informasi berupa pemahaman yang lebih mendalam lagi mengenai Pengaruh *Non Performing Financing*, Pembiayaan *Murabahah*, Pembiayaan *Mudharabah* Dan Likuiditas Terhadap CKPN. Hasil penelitian ini di harapkan menjadi refleksi, sehingga dapat dibaca oleh siapa saja dan bermanfaat bagi peneliti lainya.

###### b. Manfaat bagi akademik

Dapat dijadikan sebagai sumber acuan untuk penelitian selanjutnya. Selain itu, diharapkan dapat menambah pengetahuan dan wawasan terkait Pengaruh *Non Performing Financing*, Pembiayaan *Murabahah*, Pembiayaan *Mudharabah* Dan Likuiditas Terhadap CKPN. Hasil penelitian ini juga dapat digunakan sebagai sumber referensi bagi pengembangan penelitian yang akan datang.

#### **E. Sistematika Pembahasan**

Untuk mencapai hasil penelitian yang sistematis dan relevan dengan kaidah penulisan, maka sistematika pengkajian dalam penelitiannya ini mencakup lima bab penelitian yaitu :

##### **BAB 1 : PENDAHULUAN**

Menerangkan mengenai uraian suatu masalah yang di jadikan dasar pemikiran pada penelitian ini, serta

menggambarkan tentang rumusan masalah, tujuan dan manfaat penelitian, serta sistematika pembahasannya.

## BAB 2 : LANDASAN TEORI

Bab ini mendeskripsikan landasan teori yang akan digunakan sebagai dasar pemikiran permasalahan dalam penelitian ini seperti pengertian dari *non performing fiancing*, pembiayaan *murabahah*, pembiayaan *mudharabah*, rasio likuiditas yang digunakan dan cadangan kerugian penurunan nilai (ckpn). Bab ini juga menjelaskan tentang tinjauan pustaka yang menjadi acuan penulis dalam menjalankan penelitian, serta akan di paparkan tentang kerangka teoritis yang menunjukkan bagan atau alur berfikir penulis dalam melakukan penelitian ini.

## BAB 3 : METODE PENELITIAN

Bab ini menerangkan mengenai jenis penelitian, setting penelitian, populasi dan sampel penelitian, jenis data, sumber data, teknik pengumpulan data, variabel penelitian, definisi operasional serta teknik analisis data.

## BAB 4 : ANALISIS DATA DAN PEMBAHASAN

Mendeskripsikan tentang hasil analisis data dan pembahasan yang relevan dengan perumusan masalahnya yang tertuang dalam penelitian yakni pengaruh dari *non performing fiancing*, pembiayaan *murabahah*, pembiayaan *mudharabah*, rasio likuiditas yang digunakan terhadap cadangan kerugian penurunan nilai (ckpn).

## BAB 5 : PENUTUP

Mendeskripsikan mengenai kesimpulan serta beberapa saran hasil peneliti .

## **BAB V**

### **PENUTUP**

#### **A. Kesimpulan**

Berdasarkan hasil analisis data serta pembahasan pada penelitian tentang Pengaruh *Non Performing Financing*, Pembiayaan *Murabahah*, Pembiayaan *Mudharabah* Dan Likuiditas Terhadap CKPN (Studi Kasus Pada Bank Syariah Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia Periode 2019-2023), maka dapat ditarik kesimpulan sebagai berikut:

1. Berdasar hasil uji T pengaruh dari variabel *Non Performing Financing* (NPF) terhadap CKPN pada Bank Bank Syariah Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia Periode 2019-2023 ialah positif dan signifikan. Makin tinggi nilai NPF maka makin besar juga CKPN yang dibentuk bank. Hal ini terlihat dari nilai probabilitas yang dihasilkan ialah 0,000 dibawah 0,05.
2. Berdasar hasil uji T pengaruh dari variabel Pembiayaan *Murabahah* terhadap CKPN pada Bank Bank Syariah Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia Periode 2019-2023 ialah positif dan signifikan. Semakin besar total pembiayaan *Murabahah* maka semakin besar pula dana yang harus dikelola bank sehingga memberikan dampak resiko yang tinggi pula menjadikan bank untuk membentuk dana CKPN yang lebih besar pula. Hal ini terlihat dari nilai probabilitas yang dihasilkan ialah 0,000 dibawah 0,05.
3. Berdasar hasil uji T pengaruh dari variabel Pembiayaan *Mudharabah* terhadap CKPN pada Bank Bank Syariah Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia Periode 2019-2023 ialah negatif dan signifikan. Makin besar Pembiayaan *Mudharabah* akan berkontribusi untuk menurunkan besaran CKPN yang dibentuk. Hal ini terlihat dari nilai probabilitas yang dihasilkan ialah 0,001 dibawah 0,05.

4. Berdasar hasil uji T pengaruh dari variabel FDR terhadap CKPN pada Bank Bank Syariah Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia Periode 2019-2023 ialah negatif dan tidak signifikan. Hal ini terlihat dari nilai probabilitas yang dihasilkan ialah 0,797 diatas 0,05. Hasil ini memperlihatkan bahwa FDR tidak mempengaruhi CKPN secara signifikan.
5. Berdasar hasil uji F memperlihatkan variabel bebasnya yakni Non Performing Financing, Pembiayaan Murabahah, Pembiayaan Mudharabah Dan Likuiditas secara bersamaan berpengaruh signifikan terhadap CKPN pada Bank Bank Syariah Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia Periode 2019-2023. Hasil ini terlihat dari nilai probabilitas ialah 0,000 di bawah 0,05 dan F hitung  $>$  F tabel yaitu  $15,6 > 2,49$ .

#### **B. Keterbatasan Penelitian**

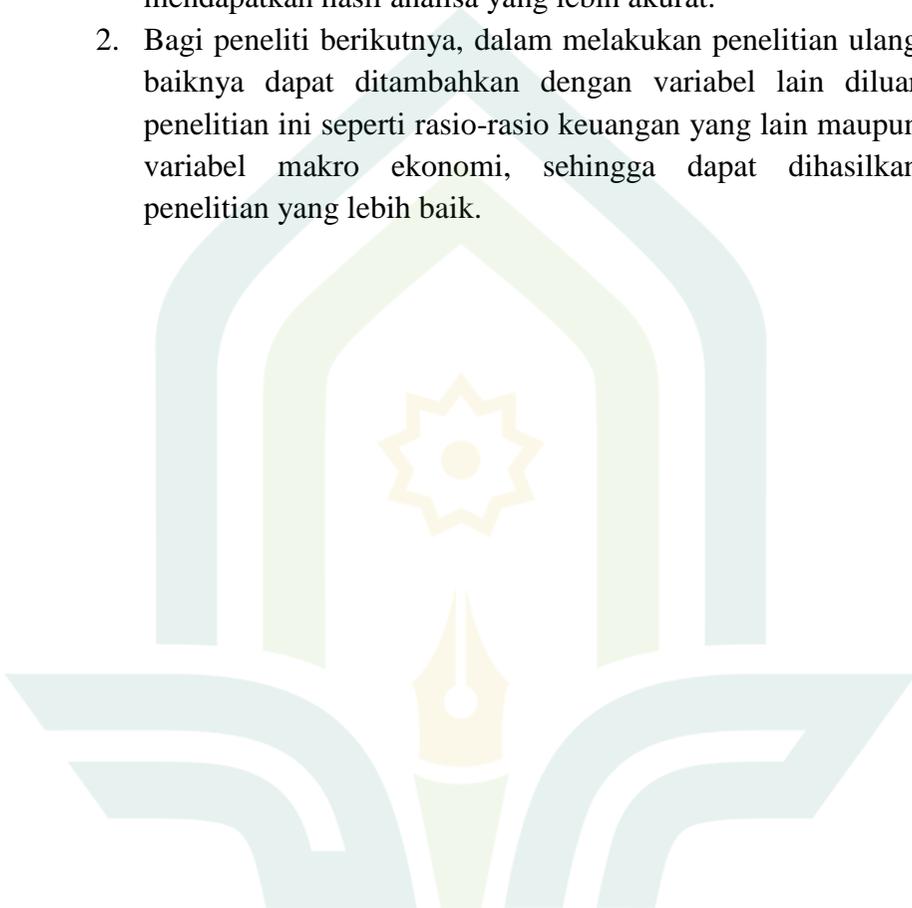
Keterbatasan dalam penelitian ini adalah sebagai berikut:

1. Keterbatasan dalam menggunakan variabel rasio keuangan yang diwakili oleh Sebagian rasio keuangan yaitu NPF, FDR, dan CKPN.
2. Keterbatasan dalam pengambilan sampel penelitian yaitu hanya PT. Bank Aladin Syariah, PT. Bank Panin Dubai Syariah, PT. Bank Syariah Indonesia, dan PT. BTPN Syariah.
3. Keterbatasan dalam periode pengamatan yang relatif pendek yaitu dari tahun 2019-2023 (5 tahun) laporan keuangan triwulan.
4. Minimnya kajian empiris dengan konstruk penelitian yang sama membuat peneliti kesulitan dalam membandingkan pembuktian hipotesis penelitian. Kekurangan studi yang menggunakan pendekatan yang sama menghambat peneliti dalam verifikasi dan validasi yang efektif terhadap temuan-temuan penelitian.

### C. Saran

Berdasarkan hasil dari penelitian yang dilakukan maka terdapat beberapa saran dari peneliti diantaranya:

1. Baiknya peneliti selanjutnya dapat menambah jumlah sampel sehingga dalam penelitiannya memiliki data yang lebih banyak dan bervariasi, serta memungkinkan untuk mendapatkan hasil analisa yang lebih akurat.
2. Bagi peneliti berikutnya, dalam melakukan penelitian ulang baiknya dapat ditambahkan dengan variabel lain diluar penelitian ini seperti rasio-rasio keuangan yang lain maupun variabel makro ekonomi, sehingga dapat dihasilkan penelitian yang lebih baik.



## DAFTAR PUSTAKA

### Sumber Jurnal dan Skripsi

- Abdullah, M. (2015). *Metode Penelitian Kuantitatif* (Cetakan 1). Aswaja Pressindo.
- Aula, V. N. (2021). Pengaruh Non Performing Financing (NPF), Kewajiban Penyediaan Modal Minimum (KPMN), dan Size terhadap Cadangan Kerugian Penurunan Nilai (CKPN) pada Bank Umum Syariah (BUS) (Doctoral dissertation, Universitas Islam Negeri Maulana Malik Ibrahim).
- Auliana, M. (2020). 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 (Doctoral dissertation, UIN AR-RANIRY).
- Atin, T. D. N. (2019). Pengaruh efektivitas kredit usaha rakyat (KUR) terhadap peningkatan profit usaha mikro (studi kasus pada nasabah Bank Rakyat Indonesia Unit Purwomartani Kalasan Sleman Yogyakarta). *Jurnal Pendidikan Dan Ekonomi*, 1(8), 10–19.
- Azzahroh, Q. (2022). Pengaruh Non Performing Finance (NPF), Financing to Deposit Ratio (FDR), Capital Adequacy Ratio (CAR), dan Beban Operasional Pendapatan Operasional terhadap Cadangan Kerugian Penurunan Nilai CKPN Bank Umum Syariah (Periode 2016-2020) (Doctoral dissertation, UIN Sultan Aji Muhammad Idris Samarinda).
- Bakhtiar, M. R., Kartika, E., & Listyawati, I. (2022). Faktor-faktor pengaruh minat nasabah pengguna internet banking Bank Syariah Mandiri. *Al-Tijarah*, 3(6), 156–167.
- Creswell, J. W., & Creswell, J. D. (2018). *Research Design: Qualitative, Quantitative, and Mixed Methods Approaches* (5th ed.). SAGE Publications.

- Damayanti, E., Suartini, S., & Mubarokah, I. (2021). Pengaruh Pembiayaan Mudharabah dan Pembiayaan Musyarakah Terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah di Indonesia. *Jurnal Ilmiah Ekonomi Islam*, 7(1), 250. <https://doi.org/10.29040/jiei.v7i1.1856>
- Dayyan, M., Kismawadi, E. R., & Muliana, M. (2019). Analisis Faktor Faktor Yang Mempengaruhi Nasabah Melakukan Deposito Mudharabah Pada Bank Aceh Syariah Cabang Pembantu Idi Rayeuk. *JIM: Jurnal Ilmiah Mahasiswa*, 1(1), 1–30
- D. Sumyoto. (2014). *Dasar-Dasar Manajemen Pemasaran*. CAPS (Central of Academic Publishing Service).
- Ghozali. (2018). *Aplikasi Analisis Multivariate dengan Program IBM SPSS 24*. Universitas Diponegoro.
- Haqni, S. D. M. (2022). Analisis Pengaruh NPL, CAR, ROA, LDR, dan SIZE terhadap CKPN Bank Konvensional (Doctoral dissertation, Universitas Hayam Wuruk Perbanas Surabaya).
- Husni, M., Apriliani, W. A., & Idayu, R. (2022). Analisis Penerapan PSAK 71 Terkait Cadangan Kerugian Penurunan Nilai: Pada Perusahaan Sektor Perbankan BUMN yang Terdaftar di BEI. *Jurnal Valuasi: Jurnal Ilmiah Ilmu Manajemen dan Kewirausahaan*, 2(1), 62-81.
- Husniar, H. (2022). Pengaruh solvabilitas dan likuiditas terhadap profitabilitas pada perusahaan perbankan yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI). *Jurnal Ilmiah Akuntansi Dan Keuangan*, 1(5), 509–522
- Ikatan Bankir Indonesia. *Bisnis Kredit Perbankan*. Jakarta: Gramedia Pustaka Utama, 2015.
- Irawati. Et al, 2023. Menganalisis Pengaruh Non-Performing Financing (NPF), Kewajiban Penyediaan Modal Minimum (KPMM), dan Financing to Deposit Ratio (FDR) Terhadap Cadangan Kerugian Penurunan Nilai (CKPN) pada Perbankan Syariah di Indonesia.
- Jalil, M. (2019). Pengaruh Corporate Governance terhadap Tax Avoidance (Studi Kasus pada Perusahaan Perbankan yang

Terdaftar di BEI). *Jurnal Akuntansi Dan Keuangan*, 2(8), 85–95.

Kansil, L. A., Van Rate, P., & Tulung, J. E. (2021). Analisis Pengaruh Kinerja Keuangan Terhadap Nilai Perusahaan Perbankan yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Periode 2015-2019. *Jurnal EMBA: Jurnal Riset Ekonomi, Manajemen, Bisnis Dan Akuntansi*, 3(9).

Maizar. 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.

Morris, R. D. (1987). Signalling, Agency Theory and Accounting Policy Choice. *Accounting and Business Research*, 18(69), 47–56. <https://doi.org/10.1080/00014788.1987.9729347>.

Monika, S. (2019). Pengaruh Pembiayaan Mudharabah dan pembiayaan musyarakah terhadap laba bersih pada PT. Bank Syariah Mandiri periode 2013-2017. *Science of Management and Students Research Journal (SMS)*, 3(1), 113–122.

Nafi'ah, E., & Maskudi, M. (2022). Pengaruh Kinerja Keuangan Terhadap Return Saham Dengan Capital Adequacy Ratio (CAR) Sebagai Variabel Moderasi Pada Bank Umum Konvensional. *Jurnal Ekonomi Dan Bisnis*, 2(17).

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

Napisah, N., & Widiyati, D. (2020). Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Cadangan Kerugian Penurunan Nilai (Studi Empiris Pada Perusahaan Perbankan yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Tahun 2014-2018). *Bilancia: Jurnal Ilmiah Akuntansi*, 4(4), 359-370. Nasmah, Z. Z. (2019). Pengaruh Pembiayaan Murabahah dan Non-Performing Financing (NPF) Terhadap Cadangan Kerugian Penurunan Nilai (CKPN) Pada Bank X Periode 2013–2017 (Doctoral dissertation, STIE Ekuitas).

- Nur Reni. 2022. Analisis Pengaruh Capital Adequacy Ratio (CAR), Non Performing Financing (NPF), Dan Financing To Deposit Ratio (FDR) Terhadap Cadangan Kerugian Penurunan Nilai (CKPN) Pada Bank Umum Syariah.
- Nizar, & Anwar.(2015). Pengaruh Pembiayaan Jual Beli, Pembiayaan Bagi Hasil, Dan Intellectual Capital Terhadap Kinerja Keuangan Syariah
- Prof. Dr. Sugiyono. (2018). *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, dan R&D*. Alfabeta.
- Prima. 2020. Pengaruh pembiayaan, Non Performing Finance (NPF) dan Dewan Pengawas Syariah terhadap mnaajemen laba menggunakan Cadangan Kerugian Penurunan Nilai (CKPN) Perbankan Syariah di Indonesia
- Rahardjo, M. (2011). Materi Kuliah Metodologi Penelitian Kualitatif. *Jurnal UIN Maliki Malang*, 1(1), 1–7.
- Rahman,F.Auliadan Rochmanika,Ridha.2011. “ PengaruhPembiayaanJualBeli, Pembiayaan Bagi Hasil, dan Rasio NonPerforming Financing terhadap Profitabilitas Bank Umum SyariahdiIndonesia”.*Jurnal Akuntansi Dan Keuangan*. Vol. 2 : hal: 1-14
- Sugiyono (2019). *Metode Penelitian Kuantitatif Kualitatif*. Bandung. Alfabeta
- Taufiqurrahman. 2020. Pengaruh Non Performing Financing, Kewajiban Penyediaan Modal Minimum, Ukuran Perusahaan, dan Net Interest Margin Terhadap Cadangan Kerugian Penurunan Nilai PT Bank BCA Syariah.
- Tomayahu, N. A., Kumaat, R. J., & Mandej, D. (2021). Analisis Pengaruh Nilai Tukar, PDB Tiongkok, dan Foreign Direct Investment (FDI) terhadap Neraca Perdagangan Di Indonesia (2000-2019). *Jurnal EMBA: Jurnal Riset Ekonomi, Manajemen, Bisnis, Dan Akuntansi*, 1(9).
- Tsany, M. H., & Bagana, B. D. (2022). Pengaruh rasio Net Interest

Margin (NIM), Loan To Deposit Ratio (LDR) dan Non Performing Loan (NPL) terhadap profitabilitas bank. *Jurnal Ilmiah Akuntansi Dan Keuangan*, 3(5), 1247–1257.

Vicky. 2021. Pengaruh Non Performing Financing (NPF), Kewajiban Penyediaan Modal Minimum (KPMM) Dan Size Terhadap Cadanga Kerugian Penurunan Nilai (CKPN) pada Bank Umum Syariah (BUS)

Youri. 2021. Analisis Pengaruh Non Performing Financing (NPF), Kewajiban Penyediaan Modal Minimum (KPMM), Ukuran Perusahaan Dan Net Interest Margin (NIM) Terhadap Cadangan Kerugian Penurunan Nilai (CKPN) PT BRI Syariah Dalam Perspektif Ekonomi Islam

Zalfa. 2019. Pengaruh Pembiayaan Murabahah Dan Non Performing Financing (Npf) Terhadap Cadangan Kerugian Penurunan Nilai (Ckpn) Pada Bank x Periode 2013 – 2017.

### **Sumber Internet**

Data Bank Umum Swasta Nasional 2019-20123, diakses pada tanggal 2 Juni 2024, <https://www.ojk.go.id/id/kanal/perbankan/data-dan-statistik/Pages/Daftar-Alamat-Kantor-Pusat-Bank-Umum-Dan-Syariah.aspx>.

Data perkembangan ekonomi Islam di Indonesia, diakses 20 Mei 2024 <https://www.idx.co.id/id/idx-syariah/>

Laporan Keuangan Triwulan Bank Aladin Syariah tahun 2019-2023, diakses pada tanggal 28 Mei 2024, <https://www.aladinbank.id/>

Laporan Keuangan Triwulan Bank Bank Panin Dubai Syariah tahun 2019-2023, diakses pada tanggal 28 Mei 2024, <https://paninbanksyariah.co.id/>

Laporan Keuangan Triwulan Bank Bank Syariah Indonesia tahun 2019-2023, diakses pada tanggal 28 Mei 2024, <https://www.bankbsi.co.id/>

Laporan Keuangan Triwulan Bank Bank BTPN Syariah Indonesia tahun 2019-2023, diakses pada tanggal 28 Mei 2024, <https://www.btpnsyariah.com/>

