

**ANALISIS CADANGAN KERUGIAN PENURUNAN NILAI  
PADA BANK SYARIAH DI INDONESIA  
(Analisis Komparatif Bank Umum Syariah dengan Unit Usaha Syariah)**

**Skripsi**

Diajukan untuk Memenuhi Persyaratan Memperoleh  
Gelar Sarjana Program Studi Perbankan Syariah (S.E)



**Oleh:**

NIKEN CAHYA APRILIANI  
41182933200005

**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH**

**FAKULTAS AGAMA ISLAM**

**UNIVERSITAS ISLAM 45 BEKASI**

**2024 M / 1446 H**

**LEMBAR PENGESAHAN PEMBIMBING**

**ANALISIS CADANGAN KERUGIAN PENURUNAN NILAI**

**PADA BANK SYARIAH DI INDONESIA**

**(Analisis Komparatif Bank Umum Syariah dengan Unit Usaha Syariah)**

**Skripsi**

**Diajukan Untuk Memenuhi Persyaratan Memperoleh**  
**Gelar Sarjana Program Studi Perbankan Syariah**

**Oleh**

**Niken Cahya Apriliani**  
**41182933200005**

**Pembimbing**



**Rafika Rahmawati, S.E.I., M.Si.**  
**NIDN. 0418128801**

**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH**

**FAKULTAS AGAMA ISLAM**

**UNIVERSITAS ISLAM 45 BEKASI**

**2024 M / 1446 H**

## LEMBAR PENGESAHAN PENGUJI

Skripsi berjudul: “ANALISIS CADANGAN KERUGIAN PENURUNAN NILAI PADA BANK SYARIAH DI INDONESIA (Analisis Komparatif Bank Umum Syariah dengan Unit Usaha Syariah)” telah diajukan dalam Sidang Munaqasyah Program Studi Perbankan Syariah Fakultas Agama Islam Universitas Islam 45 Bekasi pada tanggal 19 Juli 2024. Skripsi ini telah diterima sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (S.E) pada Program Studi Perbankan Syariah Fakultas Agama Islam.

Bekasi, 19 Juli 2024

### Sidang Munaqasyah

Dekan/  
Ketua Sidang  
  
6

**Dr. Akmal Rizki Gunawan Hsb, M.A.**  
NIDN. 0410049201

Ketua Program Studi/  
Sekretaris Merangkap Penguji I

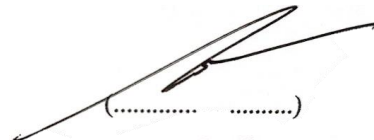
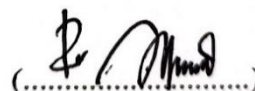


**Rafika Rahmawati, S.E.I., M.Si.**  
NIDN. 0418128801

Penguji II : **Purnama Putra, S.Akt., M.Si.**  
NIDN. 0405108102

Penguji III : **Rizal Pahlevi, Lc., M.Si.**  
NIDN. 0419018905

Penguji IV : **Isfandayani, S.S., M.Si.**  
NIDN. 0419107401

  
(.....)  
(.....)  
(.....)

## PERNYATAAN KEASLIAN

Yang bertandatangan dibawah ini:

Nama : Niken Cahya Apriliani

NPM : 41182933200005

Dengan ini menyatakan bahwa skripsi yang berjudul: “ANALISIS CADANGAN KERUGIAN PENURUNAN NILAI PADA BANK SYARIAH DI INDONESIA (Analisis Komparatif Bank Umum Syariah dengan Unit Usaha Syariah)” adalah benar merupakan karya saya sendiri dan tidak melakukan tindakan plagiat dalam penyusunannya. Adapun kutipan yang ada dalam penyusunan karya ini telah saya cantumkan sumber kutipannya dalam skripsi. Saya bersedia melakukan proses yang semestinya sesuai dengan peraturan perundangan yang berlaku jika ternyata skripsi ini keseluruhan merupakan plagiat dari karya orang lain.

Demikian pernyataan ini dibuat untuk dipergunakan seperlunya.

Bekasi, 19 Juli 2024

  
  
Niken Cahya Apriliani  
41182933200005

## ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis Cadangan Kerugian Penurunan Nilai (CKPN) pada Bank Syariah di Indonesia serta membandingkannya pada Bank Umum Syariah (BUS) dengan Unit Usaha Syariah (UUS). Penelitian ini merupakan penelitian kuantitatif dengan menggunakan analisis regresi data panel yang diolah menggunakan *software Eviews* dan analisis komparatif yang diolah menggunakan *software SPSS*. Sampel yang digunakan adalah 12 BUS dan 19 UUS.

Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa *Non Performing Financing* (NPF), *Financing to Deposit Ratio* (FDR), dan *Return On Asset* (ROA) memiliki pengaruh secara simultan dan signifikan terhadap Cadangan Kerugian Penurunan Nilai (CKPN) pada Bank Umum Syariah (BUS) dan Unit Usaha Syariah (UUS). Hasil pengujian secara parsial menunjukkan bahwa NPF pada BUS dan UUS serta FDR pada BUS memiliki pengaruh signifikan terhadap CKPN. Tidak terdapat hasil perbedaan pada Cadangan Kerugian Penurunan Nilai (CKPN) Bank Umum Syariah (BUS) dengan Unit Usaha Syariah (UUS). Implementasi manajerial hasil penelitian ini bank syariah harus mampu menjaga nilai NPF agar cadangan yang dibentuk oleh bank juga akan menurun. Meningkatnya CKPN dapat terjadi karena meningkatkan angka NPF. Hal tersebut dapat berpengaruh terhadap kinerja keuangan pada bank syariah.

**Kata Kunci:** Cadangan Kerugian Penurunan Nilai (CKPN), Bank Syariah, *Non Performing Financing* (NPF), *Financing to Deposit Ratio* (FDR), *Return On Asset* (ROA).

## **ABSTRACT**

*This research aims to analyze the Allowance for Impairment Losses (CKPN) at Sharia Banks in Indonesia and compare it at Sharia Commercial Banks (BUS) with Sharia Business Units (UUS). This research is quantitative research using panel data regression analysis processed using Eviews software and comparative analysis processed using SPSS software. The samples used were 12 BUS and 19 UUS.*

*The results of this research indicate that Non Performing Financing (NPF), Financing to Deposit Ratio (FDR), and Return On Assets (ROA) have a simultaneous and significant influence on Reserves for Impairment Losses (CKPN) at Sharia Commercial Banks (BUS) and Units. Sharia Business (UUS). Partial test results show that NPF on BUS and UUS and FDR on BUS have a significant influence on CKPN. There are no differences in the Allowance for Impairment Losses (CKPN) for Sharia Commercial Banks (BUS) and Sharia Business Units (UUS). The managerial implementation of the results of this research is that Islamic banks must be able to maintain the NPF value so that the reserves formed by the bank will also decrease. An increase in CKPN can occur because of an increase in the NPF figure. This can affect the financial performance of Islamic banks.*

**Keywords:** *Allowance for Impairment Losses (CKPN), Sharia Bank, Non Performing Financing (NPF), Financing to Deposit Ratio (FDR), Return On Assets (ROA).*

## KATA PENGANTAR

*Bismillahirrahmanirrahim*

Segala puji dan syukur penulis panjatkan atas kehadiran Allah SWT yang telah memberikan rahmat-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan penulisan skripsi dengan judul “**Analisis Cadangan Kerugian Penurunan Nilai pada Bank Syariah di Indonesia (Analisis Komparatif Bank Umum Syariah dengan Unit Usaha Syariah)**”. Shalawat serta salam kita sanjungkan kepada baginda kita Nabi Muhammad SAW beserta keluarganya, sahabatnya dan para pengikutnya. Melalui penyusunan skripsi ini penulis sadar akan banyaknya kekurangan yang ditemukan. Oleh karena itu, penulis mengharapkan segala bentuk saran, masukan bahkan kritik dari berbagai pihak yang dapat membangun kesadaran penulis. Semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi para pembaca dan semua pihak khususnya dalam bidang perbankan syariah.

Penulis mengucapkan terima kasih banyak kepada seluruh pihak yang telah memberikan dukungan, bantuan, serta doa, maupun dorongan untuk penulis dalam menyelesaikan penulisan skripsi ini, penulis mengucapkan rasa terima kasih sebesar-besarnya secara khusus kepada:

1. Bapak Dr. Amin, S.Pd., M.Si., selaku Rektor Universitas Islam 45 Bekasi.
2. Bapak Dr. Akmal Rizki Gunawan Hsb, M.A., selaku Dekan Fakultas Agama Islam Universitas Islam 45 Bekasi.
3. Ibu Rafika Rahmawati, S.E.I., M.Si., selaku Kepala Program Studi Perbankan Syariah Fakultas Agama Islam Universitas Islam 45 Bekasi

sekaligus dosen pembimbing akademik dan skripsi yang selalu bersedia membimbing penulis dengan sabar dan ikhlas serta selalu memberikan arahan sampai dapat terselesaikannya penulisan skripsi ini.

4. Bapak/Ibu Dosen Program Studi Perbankan Syariah Universitas Islam 45 Bekasi yang selama ini telah memberikan bekal ilmu yang bermanfaat bagi penulis.
5. Seluruh dosen Fakultas Agama Islam Universitas Islam 45 Bekasi.
6. Seluruh staf Tata Usaha Prodi, Fakultas, dan Perpustakaan Fakultas Agama Islam Universitas Islam 45 Bekasi.
7. Kedua orangtuaku, Bapak Lasmo dan Ibu Titin Supartina yang telah membesarkan, mendidik, menyayangi dengan penuh kasih sayang dan cinta serta tak henti dalam mendoakan dengan tulus, hingga penulis mampu berjuang dalam menyelesaikan skripsi ini. Terima kasih kepada orangtuaku yang sudah memberikan motivasi serta memberikan nasehat untuk jalan menuju kesuksesan.
8. Kepada Yogi Permana, S.Kom., terima kasih karena telah menemani, memberikan dukungan, dan membantu dalam penyelesaian penulisan skripsi ini.
9. Kakaku Erisko Kurniawan S.E. dan kaka iparku Atria Darmawati S.E., penulis mengucapkan terima kasih atas dukungan serta bantuannya hingga terselesaikannya skripsi ini.



10. Keponakanku Elqy, Erzio, dan Elza yang telah memberikan semangat.
11. Budeku Mariatin, A.Md., yang sudah memberikan semangat dan dukungan secara tidak langsung.
12. Kaka sepupuku Irma Kurniawati, S.Kep., Ners.
13. Kepada sahabat kecilku Yurika Afifah A.Md.I.Kom., yang telah menemani dari kecil hingga saat ini masih terus bersama.
14. Kepada sahabat sekolahku Ranti, yang selalu memotivasi dan memberikan dukungan untuk terus berjuang dalam menyelesaikan skripsi ini, serta menjadi pendengar yang baik.
15. Kepada sahabat dekatku mala, terima kasih sudah mau bersama semasa perkuliahan. Tak lupa yang selalu menyemangati dan memberikan dukungan dalam setiap langkah proses penyelesaian skripsi ini.
16. Kepada teman seperjuanganku Aulia, Ara, Syifa, Salwa, Alya, Umi, Lydia, Elsa, Talida, Idul, Ade, Azmi, Ajay, Gilang, dan Alif yang telah bersama selama kurang lebih empat tahun. Terima kasih teman-temanku atas dukungan serta memberikan kesan suka dan duka yang begitu berharga.
17. Keluarga besar Himpunan Mahasiswa Jurusan Forum Ekonomi Syariah (FOREKS) yang telah menjadi teman belajar selama perkuliahan.

Penulis menyadari bahwa penulisan skripsi ini masih banyak kekurangan dan jauh dari kata sempurna, maka dari itu penulis mengharapkan kritik dan saran yang dapat membangun untuk

menyempurnakan skripsi ini menjadi lebih baik. Penulis berharap semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi semua pihak. Aamiin.

Bekasi, 19 Juli 2024

Penulis

Niken Cahya Apriliani

## DAFTAR ISI

<b>LEMBAR PENGESAHAN PEMBIMBING .....</b>	<b>ii</b>
<b>LEMBAR PENGESAHAN PENGUJI.....</b>	<b>iii</b>
<b>PERNYATAAN KEASLIAN.....</b>	<b>iv</b>
<b>ABSTRAK .....</b>	<b>v</b>
<b>KATA PENGANTAR.....</b>	<b>vii</b>
<b>DAFTAR ISI.....</b>	<b>xi</b>
<b>DAFTAR TABEL .....</b>	<b>xvi</b>
<b>DAFTAR GAMBAR.....</b>	<b>xviii</b>
<b>DAFTAR LAMPIRAN .....</b>	<b>xix</b>
<b>BAB I PENDAHULUAN.....</b>	<b>1</b>
<b>1.1 Latar Belakang.....</b>	<b>1</b>
<b>1.2 Identifikasi Masalah .....</b>	<b>12</b>
<b>1.3 Batasan Masalah .....</b>	<b>13</b>
<b>1.4 Rumusan Masalah.....</b>	<b>13</b>
<b>1.5 Tujuan Penelitian.....</b>	<b>14</b>
<b>1.6 Manfaat Penelitian.....</b>	<b>15</b>
<b>1.6.1 Manfaat Teoritis.....</b>	<b>15</b>

1.6.2	Manfaat Praktik.....	16
<b>BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....</b>		<b>17</b>
<b>2.1</b>	<b>CKPN (Cadangan Kerugian Penurunan Nilai) pada Bank Syariah... 17</b>	
<b>2.2</b>	<b>Kinerja Keuangan Bank Syariah .....</b>	<b>19</b>
2.2.1.	Non Performing Financing (NPF).....	19
2.2.2.	Financing to Deposit Ratio (FDR) .....	21
2.2.3.	Return on Asset (ROA).....	25
2.2.4.	Cadangan Kerugian Penurunan Nilai (CKPN) .....	27
<b>2.3</b>	<b>Karakteristik Bank Syariah di Indonesia.....</b>	<b>31</b>
2.3.1	Bank Syariah.....	31
2.3.2	Bank Umum Syariah (BUS).....	33
2.3.3	Unit Usaha Syariah (UUS).....	33
2.3.4	Bank Perekonomian Rakyat Syariah (BPRS) .....	34
<b>2.4</b>	<b>Review Studi Terdahulu .....</b>	<b>34</b>
<b>2.5</b>	<b>Kerangka Pemikiran.....</b>	<b>37</b>
<b>2.6</b>	<b>Hipotesis.....</b>	<b>39</b>
2.6.1	Secara simultan .....	39
2.6.2	Secara Parsial .....	40

2.6.3	Uji Beda .....	44
<b>BAB III METODE PENELITIAN .....</b>		<b>45</b>
<b>3.1</b>	<b>Jenis dan Pendekatan Penelitian .....</b>	<b>45</b>
<b>3.2</b>	<b>Populasi Penelitian .....</b>	<b>45</b>
<b>3.3</b>	<b>Teknik Pengambilan Sampel .....</b>	<b>47</b>
<b>3.4</b>	<b>Data dan Jenis Data .....</b>	<b>50</b>
<b>3.5</b>	<b>Teknik Pengumpulan Data .....</b>	<b>50</b>
<b>3.6</b>	<b>Definisi Variabel Penelitian.....</b>	<b>51</b>
3.6.1	Variabel Terikat (Dependent Variable).....	51
3.6.2	Variabel Bebas (Independent Variable).....	51
<b>3.7</b>	<b>Analisis Data .....</b>	<b>54</b>
3.7.1	Uji Asumsi Klasik.....	55
3.7.2	Model Regresi Data Panel.....	58
3.7.3	Uji kesesuaian .....	59
3.7.4	Pengujian Hipotesis.....	61
3.7.5	Uji Normalitas.....	64
3.7.6	Uji Homogenitas .....	64
3.7.7	Uji Beda Saling Bebas .....	65

<b>BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN .....</b>	<b>67</b>
<b>4.1 Gambaran Umum Objek Penelitian.....</b>	<b>67</b>
<b>4.2 Hasil Penelitian.....</b>	<b>69</b>
4.2.1 Statistik Deskriptif .....	69
4.2.2 Pemilihan Model dalam Data Panel.....	73
4.2.3 Model Terbaik dalam Penelitian .....	80
<b>4.3 Regresi Data Panel BUS .....</b>	<b>81</b>
4.3.1 Persamaan Regresi BUS .....	82
4.3.2 Uji Hipotesis .....	83
<b>4.4 Regresi Data Panel UUS .....</b>	<b>85</b>
4.4.1 Persamaan Regresi UUS .....	86
4.4.2 Uji Hipotesis .....	87
<b>4.5 Analisis Data Komparatif BUS dan UUS .....</b>	<b>89</b>
4.5.1 Analisis Data .....	89
4.5.2 Uji Hipotesis .....	91
<b>4.6 Pembahasan.....</b>	<b>92</b>
4.6.1 Nilai CKPN pada BUS periode 2020-2023 .....	92
4.6.2 Nilai CKPN pada UUS periode 2020-2023 .....	92

4.6.3	Faktor-Faktor yang Mempengaruhi CKPN pada BUS periode 2020-2023 .....	93
4.6.4	Faktor-Faktor yang Mempengaruhi CKPN pada UUS periode 2020-2023 .....	98
4.6.5	Perbandingan CKPN pada BUS dan UUS periode 2020-2023.....	102
4.6.6	Analisis perbandingan CKPN pada BUS dan UUS periode 2020-2023 .....	102
4.6.7	Implementasi manajerial bank syariah di Indonesia dalam mengelola CKPN .....	103
<b>BAB V PENUTUP.....</b>		<b>104</b>
5.1	<b>Kesimpulan .....</b>	<b>104</b>
5.2	<b>Saran .....</b>	<b>106</b>
<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>		<b>108</b>
<b>LAMPIRAN.....</b>		<b>115</b>

## DAFTAR TABEL

Tabel 1. 1 NPF, FDR, ROA, dan CKPN BUS dan UUS .....	9
Tabel 2. 1 Kriteria Penilaian Tingkat Kesehatan Bank Dengan NPF .....	21
Tabel 2. 2 Kriteria Penilaian Tingkat Kesehatan Bank Dengan FDR.....	24
Tabel 2. 3 Kriteria Penilaian Tingkat Kesehatan Bank Dengan ROA.....	26
Tabel 2. 4 Penelitian Terdahulu .....	34
Tabel 3. 1 Bank Syariah di Indonesia yang terdaftar di OJK.....	46
Tabel 3. 2 Daftar Kriteria Pengambilan Sampel .....	48
Tabel 3. 3 Sampel Penelitian.....	49
Tabel 3. 4 Variabel Penelitian.....	53
Tabel 4. 1 Daftar Sampel Bank Syariah.....	68
Tabel 4. 2 Hasil Uji Statistik Deskriptif BUS .....	70
Tabel 4. 3 Hasil Uji Statistik Deskriptif UUS.....	71
Tabel 4. 4 Hasil Uji Chow BUS.....	74
Tabel 4. 5 Hasil Uji Chow UUS.....	75
Tabel 4. 6 Hasil Uji Hausman BUS .....	76
Tabel 4. 7 Hasil Uji Hausman UUS .....	77
Tabel 4. 8 Uji LM BUS.....	78
Tabel 4. 9 Uji LM UUS .....	79
Tabel 4. 10 Hasil Uji Regresi Data Panel BUS.....	81
Tabel 4. 11 Hasil Uji Regresi Data Panel UUS .....	85



Tabel 4. 12 Hasil Uji Statistik Deskriptif.....	90
Tabel 4. 13 Hasil Uji Normalitas Kolmogrov-Smirnov.....	91
Tabel 4. 14 Hasil Uji Mann Whitney .....	92

## **DAFTAR GAMBAR**

Gambar 1. 1 Perkembangan CKPN Bank Syariah 2020-2023 .....	4
Gambar 2. 1 Kerangka Berfikir Penelitian.....	37

## DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Tabulasi Data Penelitian.....	115
Lampiran 2 Hasil Output Eviews dan SPSS .....	119