

**DETERMINAN CADANGAN KERUGIAN PENURUAN NILAI PADA
BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA
PERIODE 2016-2020**



Oleh:

Lili Ika Lestari

20170730057

**PROGRAM STUDI EKONOMI SYARIAH
FAKULTAS AGAMA ISLAM
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA
2023**

**DETERMINAN CADANGAN KERUGIAN PENURUAN NILAI PADA
BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA
PERIODE 2016-2020
Halaman Judul**



SKRIPSI
Diajukan untuk memenuhi salahsatu syarat guna
memperoleh gelar
Sarjana Ekonomi (SE) Strata Satu
pada Prodi Ekonomi Syariah
Fakultas Agama Islam
Universitas Muhammadiyah Yogyakarta

Oleh:

Lili Ika Lestari

NIM: 20170730057

**PROGRAM STUDI EKONOMI SYARIAH
FAKULTAS AGAMA ISLAM
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA
2023**

NOTA DINAS

Lamp : 3 eks. Skripsi

Yogyakarta, 08 Maret 2023

Hal : Persetujuan

Kepada Yth.

Dekan Fakultas Agama Islam

Universitas Muhammadiyah Yogyakarta

Assalamu'alaikum wr.wb.

Setelah menerima dan mengadakan perbaikan seperlunya, maka saya berpendapat bahwa skripsi saudara:

Nama : **Lili Ika Lestari**NPM : **20170730057**Judul : **DETERMINAN CADANGAN KERUGIAN PENURUNAN NILAI PADA BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA PERIODE 2016-2020**

Telah memenuhi syarat untuk diajukan pada ujian akhir tingkat sarjana pada Fakultas Agama Islam Program Studi Ekonomi Syariah Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.

Bersama ini saya sampaikan naskah skripsi tersebut, dengan harapan dapat diterima dan segera dimunaqasyahkan.

Atas perhatiannya diucapkan terimakasih.

Wassalamu'alaikum wr.wb.

Dosen Pembimbing



(Amelia Pratiwi, S.E., M.E., CFP.)

PERNYATAAN KEASLIAN

Yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : **Lili Ika Lestari**

NPM : **20170730057**

Judul : **DETERMINAN CADANGAN KERUGIAN PENURUNAN
NILAI PADA BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA
PERIODE 2016-2020**

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi ini merupakan saya sendiri dan belum pernah diajukan untuk memperoleh gelar kesarjanaan di suatu Perguruan Tinggi, dan sepanjang pengetahuan saya dalam skripsi ini tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang lain, kecuali yang secara tertulis diacu dalam naskah ini dan disebutkan dalam daftar pustaka.

Yogyakarta, 14 Maret 2023

Yang membuat pernyataan

A handwritten signature in black ink is written over a portion of a 10,000 Indonesian Rupiah banknote. The banknote is partially visible, showing the number '10000' and the words 'METRA TEMPEL' and 'OB23EAKX274951980'.

Lili Ika Lestari

HALAMAN MOTTO

Terkadang, kasih sayang Tuhan itu bukan apa yang Dia beri padamu.

Tapi apa yang Dia singkirkan darimu. (Zhafir Akalanka)

Tuhan tidak memberi kebahagiaan di waktu yang cepat, tapi di waktu yang tepat.

Ingat, kita akan tetap selalu tumbuh, meskipun tidak cepat.

Let's keep going.

I don't know why I have to live, but let's have a decent life while I'm alive.

(My Liberation Notes)

Don't just dream but make it happen. (Haruto)

It's not always easy, but that's life. Be strong because there are better days ahead. (Mark Lee)

HALAMAN PERSEMBAHAN

Puji syukur atas kehadiran Allah SWT untuk semua rahmat dan keberkahan-Nya atas segala kenikmatan baik kesehatan, kebahagiaan, kekuatan serta kemudahan sehingga penulis dapat menyelesaikan penulisan skripsi ini dengan baik. Karya ini kupersembahkan untuk aku, kedua orangtuaku serta orang-orang yang telah mendukung dan membantuku dari materiil maupun doa-doa.

Ibu, bapak, adek dan seluruk keluarga besar tersayang yang tidak pernah berhenti mendoakanku. Teman-teman yang selalu menjadi pengarah, pembimbing, dan penghibur yang selalu ada dikala bingung, lelah dan bahagiaku, serta keluarga besar Program Studi Ekonomi Syariah.

Universitas Muhammadiyah Yogyakarta

KATA PENGANTAR

Puji syukur atas kehadiran Allah SWT untuk semua rahmat dan keberkahan-Nya atas segala kenikmatan baik kesehatan, kebahagiaan, kekuatan serta kemudahan sehingga penulis dapat menyelesaikan penulisan skripsi ini dengan baik. Salawat serta salam selau tercurahkan kepada Nabi Agung Muhammad SAW sampai akhir khayal.

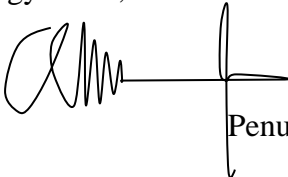
Penulisan skripsi ini merupakan salah satu tugas akhir yang dijadikan sebagai syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi pada Program Studi Ekonomi Syariah, Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Yogyakarta. Judul skripsi yang penulis ajukan yaitu “Determinan Cadangan Kerugian Penurunan Nilai Pada Bank Umum Syariah di Indonesia Periode 2016-2020”. Dalam penyusunan skripsi ini tidak terlepas dari bantuan dari berbagai pihak. Untuk itu penulis ucapkan segala terimakasih kepada:

1. Bapak Prof. Dr. Ir. Gunawan Budiyo, M.P., IPM., ASEAN. Eng. selaku Rektor Universitas Muhammadiyah Yogyakarta
2. Bapak Dr. Syakir Jamluddin, M.A., selaku Dekan Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
3. Bapak Dr. Homaidi Hamid, M.AG., selaku Kepala Jurusan Ekonomi Syariah Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
4. Bapak Dr. Mauhsin Hariyanto, M.Ag., selaku Dosen Pembimbing Akademik.
5. Ibu Amelia Pratiwi, S.E., M.E., CFP., selaku dosen pembimbing skripsi yang telah dengan baik membimbing saya dengan baik sehingga tercipta skripsi ini.
6. Seluruh dosen dan staff Fakultas Agama Islam, Khususnya Program studi Ekonomi Syariah yang telah memberi saya pengetahuan-pengetahuan baru, sehingga dapat membantu penyusunan skripsi ini.
7. Ibu dan Bapak serta adek tercinta, Bu Turiah dan Bapak Salimin serta Reno Dwi. Terima kasih atas segala cinta, kasih sayang, semua do’a serta dukungan yang selalu tercurah kepada saya.
8. Kepada keluarga besar yang tersayang, Mbaeh, Ani, Meli, Wiwit, Bude, Pakde, Paman dan Bibi, yang selalu membantu, mendukung dan mendoakan saya selama ini.

9. Sahabat-sahabat Himatayo, Khairiza Ramadhani, Hani Claudia P., Siska Marliyana, Ana, Mela, Dewi, Mifta, Dwi dan Riandri. Yang selalu kebersamai dari awal kuliah sampai sekarang ini.
10. Teman-teman baru saya, Amelia Putri, Morina Vamella, dan Anisa yang sudah membantu dan mengarahkan selama 3 bulan terakhir.
11. Serta seluruh pihak yang terlibat dan tidak dapat saya sebutkan satu persatu.

Demikian perbaikan selanjutnya, saran dan kritik membangun akan penulis terima dengan senag hati. Apabila terdapat tutur kata yang yang tidak tepat, penulis ucapkan maaf. Sekian dan terimakasih.

Yogyakarta, 14 Maret 2023



Penulis

DAFTAR ISI

COVER	i
Halaman Judul.....	ii
NOTA DINAS	iii
PENGESAHAN	iv
PERNYATAAN KEASLIAN.....	v
HALAMAN MOTTO	vi
HALAMAN PERSEMBAHAN	vii
KATA PENGANTAR	viii
DAFTAR ISI.....	x
DAFTAR TABEL.....	xiii
DAFTAR GRAFIK.....	xiii
DAFTAR GAMBAR	xiii
ABSTRAK	xviii
BAB I.....	1
PENDAHULUAN	1
A. Latar belakang.....	1
B. Rumusan masalah	8
C. Tujuan penelitian.....	9
D. Manfaat penelitian.....	10
E. Sistematika Penulisan	11
BAB II.....	13
LANDASAN TEORI.....	13
A. Landasan Teori.....	13
1. Bank Umum Syariah (BUS).....	13
2. Risiko.....	13
3. Cadangan Kerugian Penurunan Nilai (CKPN).....	15
4. Pembiayaan bermasalah (NPF)	17
5. <i>Capital Adequaty Ratio</i> (CAR)	19
6. <i>Financing to Deposit Ratio</i> (FDR)	20
7. <i>Return On Assets</i> (ROA)	22
8. Biaya Operasional dan Penapatan Operasional (BOPO).....	23
B. Penelitian terdahulu.....	24

C. Kerangka Pemikiran.....	27
D. Hipotesis.....	28
BAB III	33
METODE PENELITIAN.....	33
A. Jenis Penelitian.....	33
B. Populasi dan Sample	33
1. Populasi	33
2. Sampel	34
C. Jenis dan Sumber Data.....	35
1. Jenis Data	35
2. Sumber Data	35
D. Variabel Penelitian dan Definisi Variabel Penelitian.....	35
1. Variabel Penelitian	35
2. Definisi Operasional Variabel	36
E. Metode Analisis Data.....	38
1. Analisis Statistik Deskriptif.....	38
2. Uji Asumsi.....	38
3. Model Analisis.....	40
4. Pengujian Hipotesis	40
BAB IV	42
HASIL DAN PEMBAHASAN.....	42
A. Gambaran Umum Objek Penelitian	42
B. Hasil Penelitian	43
1. Analisis Statistik Deskriptif.....	43
2. Uji Asumsi.....	94
3. Pengujian Hipotesis	96
C. Pembahasan.....	100
BAB V.....	107
PENUTUP.....	107
A. Kesimpulan	107
B. Keterbatasan Penelitian.....	107
C. Saran.....	108
DAFTAR PUSTAKA	109
LAMPIRAN.....	114
1. Data Penelitian	114

2.	Hasil Uji Outlier Grubbs' Test.....	120
3.	Hasil Uji Normalitas	124
4.	Hasil Transformasi Uji Normalitas	124
5.	Hasil Uji <i>Spearman Rank Correlation</i>	125
6.	Surat Keterangan Uji Similarity.....	127

DAFTAR TABEL

Tabel 2. 1 Penilaian Kesehatan Bank Berdasarkan NPF	18
Tabel 2. 2 Penilaian Kesehatan Bank Berdasarkan CAR	20
Tabel 2. 3 Penilaian Kesehatan Bank Berdasarkan FDR.....	21
Tabel 2. 4 Penilaian Kesehatan Bank Berdasarkan ROA	22
Tabel 2. 5 Penilaian Kesehatan Bank Berdasarkan BOPO	24
Tabel 2. 6 Penelitian Terdahulu	24
Tabel 3. 1 Populasi BUS yang terdaftar di OJK	33
Tabel 3. 2 Definisi Operasional Variabel.....	36
Tabel 3. 3 Kriteria Penilaian Korelasi.....	41
Tabel 4. 1 Daftar Sampel BUS.....	42
Tabel 4. 2 Hasil Uji Normalitas	94
Tabel 4. 3 Hasil Transformasi Data	95
Tabel 4. 4 Hasil Uji <i>Spearman Correlations</i>	97
Tabel 4. 5 Hasil Uji Spearman Correlations	98
Tabel 4. 6 Hasil Uji Spearman Correlations	98
Tabel 4. 7 Hasil Uji Spearman Correlations	99
Tabel 4. 8 Hasil Uji Spearman Correlations	99

DAFTAR GRAFIK

Grafik 4. 1 Rata-rata NPF BUS Pertahun	44
Grafik 4. 2 Rata-rata CAR BUS Pertahun	53
Grafik 4. 3 Rata-rata FDR BUS Pertahun.....	60
Grafik 4. 4 Rata-rata ROA BUS Pertahun	69
Grafik 4. 5 Rata-rata BOPO BUS Pertahun.....	77
Grafik 4. 6 Rata-rata CKPN BUS Pertahun.....	85

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2. 1 Kerangka Berpikir	28
-------------------------------------	----

Gambar 4. 1 Pertumbuhan Nilai Minimal, Mean dan Maksimal NPF Bank Aceh	45
Gambar 4. 2 Pertumbuhan Nilai Minimal, Mean dan Maksimal NPF Bank Muamalat	45
Gambar 4. 3 Pertumbuhan Nilai Minimal, Mean dan Maksimal NPF Bank Victoria Syariah	46
Gambar 4. 4 Pertumbuhan Nilai Minimal, Mean dan Maksimal NPF Bank BRI Syariah	47
Gambar 4. 5 Pertumbuhan Nilai Minimal, Mean dan Maksimal NPF Bank BJB Syariah	47
Gambar 4. 6 Pertumbuhan Nilai Minimal, Mean dan Maksimal NPF Bank BNI Syariah	48
Gambar 4. 7 Pertumbuhan Nilai Minimal, Mean dan Maksimal NPF Bank Mandiri Syariah.....	49
Gambar 4. 8 Pertumbuhan Nilai Minimal, Mean dan Maksimal NPF Bank Mega Syariah	49
Gambar 4. 9 Pertumbuhan Nilai Minimal, Mean dan Maksimal NPF Bank Panin Dubai Syariah.....	50
Gambar 4. 10 Pertumbuhan Nilai Minimal, Mean dan Maksimal NPF Bank KB Bukopin Syariah.....	51
Gambar 4. 11 Pertumbuhan Nilai Minimal, Mean dan Maksimal NPF Bank BCA Syariah	51
Gambar 4. 12 Pertumbuhan Nilai Minimal, Mean dan Maksimal NPF Bank BTPN Syariah	52
Gambar 4. 13 Pertumbuhan Nilai Minimal, Mean dan Maksimal CAR Bank Aceh	54
Gambar 4. 14 Pertumbuhan Nilai Minimal, Mean dan Maksimal CAR Bank Muamalat	54
Gambar 4. 15 Pertumbuhan Nilai Minimal, Mean dan Maksimal CAR Bank Victoria Syariah	55
Gambar 4. 16 Pertumbuhan Nilai Minimal, Mean dan Maksimal CAR Bank BRI Syariah	55
Gambar 4. 17 Pertumbuhan Nilai Minimal, Mean dan Maksimal CAR Bank BJB Syariah	56
Gambar 4. 18 Pertumbuhan Nilai Minimal, Mean dan Maksimal CAR Bank BNI Syariah	56
Gambar 4. 19 Pertumbuhan Nilai Minimal, Mean dan Maksimal CAR Bank Syariah Mandiri.....	57

Gambar 4. 20 Pertumbuhan Nilai Minimal, Mean dan Maksimal CAR Bank Mega Syariah	57
Gambar 4. 21 Pertumbuhan Nilai Minimal, Mean dan Maksimal CAR Bank Panin Dubai Syariah.....	58
Gambar 4. 22 Pertumbuhan Nilai Minimal, Mean dan Maksimal CAR Bank KB Bukopin Syariah.....	59
Gambar 4. 23 Pertumbuhan Nilai Minimal, Mean dan Maksimal CAR Bank BCA Syariah	59
Gambar 4. 24 Pertumbuhan Nilai Minimal, Mean dan Maksimal CAR Bank BTPN Syariah	60
Gambar 4. 25 Pertumbuhan Nilai Minimal, Mean dan Maksimal FDR Bank Aceh	62
Gambar 4. 26 Pertumbuhan Nilai Minimal, Mean dan Maksimal FDR Bank Muamalat	63
Gambar 4. 27 Pertumbuhan Nilai Minimal, Mean dan Maksimal FDR Bank Victoria Syariah	63
Gambar 4. 28 Pertumbuhan Nilai Minimal, Mean dan Maksimal FDR Bank BRI Syariah	64
Gambar 4. 29 Pertumbuhan Nilai Minimal, Mean dan Maksimal FDR Bank BJB Syariah	65
Gambar 4. 30 Pertumbuhan Nilai Minimal, Mean dan Maksimal FDR Bank BNI Syariah	65
Gambar 4. 31 Pertumbuhan Nilai Minimal, Mean dan Maksimal FDR Bank Syariah Mandiri.....	66
Gambar 4. 32 Pertumbuhan Nilai Minimal, Mean dan Maksimal FDR Bank Mega Syariah	66
Gambar 4. 33 Pertumbuhan Nilai Minimal, Mean dan Maksimal FDR Bank Panin Dubai Syariah.....	67
Gambar 4. 34 Pertumbuhan Nilai Minimal, Mean dan Maksimal FDR Bank KB Bukopin Syariah.....	67
Gambar 4. 35 Pertumbuhan Nilai Minimal, Mean dan Maksimal FDR Bank BCA Syariah	68
Gambar 4. 36 Pertumbuhan Nilai Minimal, Mean dan Maksimal FDR Bank BTPN Syariah	68
Gambar 4. 37 Pertumbuhan Nilai Minimal, Mean dan Maksimal ROA Bank Aceh	70
Gambar 4. 38 Pertumbuhan Nilai Minimal, Mean dan Maksimal ROA Bank Muamalat	71
Gambar 4. 39 Pertumbuhan Nilai Minimal, Mean dan Maksimal ROA Bank Victoria Syariah	71

Gambar 4. 40 Pertumbuhan Nilai Minimal, Mean dan Maksimal ROA Bank BRI Syariah	72
Gambar 4. 41 Pertumbuhan Nilai Minimal, Mean dan Maksimal ROA Bank BJB Syariah	73
Gambar 4. 42 Pertumbuhan Nilai Minimal, Mean dan Maksimal ROA Bank BNI Syariah	73
Gambar 4. 43 Pertumbuhan Nilai Minimal, Mean dan Maksimal ROA Bank Syariah Mandiri.....	74
Gambar 4. 44 Pertumbuhan Nilai Minimal, Mean dan Maksimal ROA Bank Mega Syariah	74
Gambar 4. 45 Pertumbuhan Nilai Minimal, Mean dan Maksimal ROA Bank Panin Dubai Syariah.....	75
Gambar 4. 46 Pertumbuhan Nilai Minimal, Mean dan Maksimal ROA Bank KB Bukopin Syariah.....	76
Gambar 4. 47 Pertumbuhan Nilai Minimal, Mean dan Maksimal ROA Bank BCA Syariah	76
Gambar 4. 48 Pertumbuhan Nilai Minimal, Mean dan Maksimal ROA Bank BTPN Syariah	77
Gambar 4. 49 Pertumbuhan Nilai Minimal, Mean dan Maksimal BOPO Bank Aceh	79
Gambar 4. 50 Pertumbuhan Nilai Minimal, Mean dan Maksimal BOPO Bank Muamalat	79
Gambar 4. 51 Pertumbuhan Nilai Minimal, Mean dan Maksimal BOPO Bank Victoria Syariah	80
Gambar 4. 52 Pertumbuhan Nilai Minimal, Mean dan Maksimal BOPO Bank BRI Syariah	80
Gambar 4. 53 Pertumbuhan Nilai Minimal, Mean dan Maksimal BOPO Bank BJB Syariah	81
Gambar 4. 54 Pertumbuhan Nilai Minimal, Mean dan Maksimal BOPO Bank BNI Syariah	81
Gambar 4. 55 Pertumbuhan Nilai Minimal, Mean dan Maksimal BOPO Bank Syariah Mandiri.....	82
Gambar 4. 56 Pertumbuhan Nilai Minimal, Mean dan Maksimal BOPO Bank Mega Syariah	83
Gambar 4. 57 Pertumbuhan Nilai Minimal, Mean dan Maksimal BOPO Bank Panin Dubai Syariah.....	83
Gambar 4. 58 Pertumbuhan Nilai Minimal, Mean dan Maksimal BOPO Bank KB Bukopin Syariah.....	84
Gambar 4. 59 Pertumbuhan Nilai Minimal, Mean dan Maksimal BOPO Bank BCA Syariah	84

Gambar 4. 60 Pertumbuhan Nilai Minimal, Mean dan Maksimal BOPO Bank BTPN Syariah	85
Gambar 4. 61 Pertumbuhan Nilai Minimal, Mean dan Maksimal CKPN Bank Aceh	87
Gambar 4. 62 Pertumbuhan Nilai Minimal, Mean dan Maksimal CKPN Bank Muamalat	87
Gambar 4. 63 Pertumbuhan Nilai Minimal, Mean dan Maksimal CKPN Bank Victoria Syariah	88
Gambar 4. 64 Pertumbuhan Nilai Minimal, Mean dan Maksimal CKPN Bank BRI Syariah	88
Gambar 4. 65 Pertumbuhan Nilai Minimal, Mean dan Maksimal CKPN Bank BJB Syariah	89
Gambar 4. 66 Pertumbuhan Nilai Minimal, Mean dan Maksimal CKPN Bank BNI Syariah	90
Gambar 4. 67 Pertumbuhan Nilai Minimal, Mean dan Maksimal CKPN Bank Syariah Mandiri.....	90
Gambar 4. 68 Pertumbuhan Nilai Minimal, Mean dan Maksimal CKPN Bank Mega Syariah	91
Gambar 4. 69 Pertumbuhan Nilai Minimal, Mean dan Maksimal CKPN Bank Panin Dubai Syariah.....	92
Gambar 4. 70 Pertumbuhan Nilai Minimal, Mean dan Maksimal CKPN Bank KB Bukopin Syariah.....	92
Gambar 4. 71 Pertumbuhan Nilai Minimal, Mean dan Maksimal CKPN Bank BCA Syariah	93
Gambar 4. 72 Pertumbuhan Nilai Minimal, Mean dan Maksimal CKPN Bank BTPN Syariah	94