

**PENGARUH *NON PERFORMING FINANCE* (NPF) DAN *RETURN ON ASSET* (ROA) TERHADAP CADANGAN KERUGIAN PENURUNAN NILAI (CKPN) BANK UMUM SYARIAH SEBELUM DAN PADA SAAT PANDEMI COVID-19 DI INDONESIA**  
**(Studi Kasus Bank Umum Syariah yang Terdaftar di OJK)**



Oleh :

**Yunita Sari Zebua**  
**NIM 0503181036**

**Program Studi**

**PERBANKAN SYARIAH**  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI  
SUMATERA UTARA MEDAN



**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM**  
**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUMATERA UTARA MEDAN**

**2022**

**PENGARUH *NON PERFORMING FINANCE* (NPF) DAN *RETURN ON ASSET* (ROA) TERHADAP CADANGAN KERUGIAN PENURUNAN NILAI (CKPN) BANK UMUM SYARIAH SEBELUM DAN PADA SAAT PANDEMI COVID-19 DI INDONESIA**  
(Studi Kasus Bank Umum Syariah yang Terdaftar di OJK)

**SKRIPSI**

**Diajukan Sebagai Salah Satu Persyaratan  
Untuk Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (SE)  
Pada Program Studi Perbankan Syariah**

**Oleh: Yunita Sari Zebua  
NIM 0503181036**

**Program Studi  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI  
PERBANKAN SYARIAH**

**SUMATERA UTARA MEDAN**



**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUMATERA UTARA MEDAN**

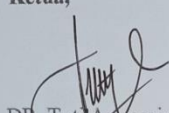
**2022**

## PENGESAHAN

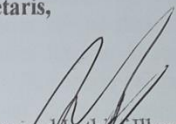
Skripsi dengan judul “ PENGARUH *NON PERFORMING FINANCE* (NPF) DAN *RETURN ON ASSET* (ROA) TERHADAP CADANGAN KERUGIAN PENURUNAN NILAI (CKPN) BANK UMUM SYARIAH SEBELUM DAN PADA SAAT PANDEMI COVID-19 Di INDONESIA (Studi Kasus Bank Umum Syariah yang Terdaftar di OJK) an. Yunita Sari Zebua NIM. 0503181036 Program Studi Perbankan Syariah telah dimunaqasyahkan dalam SidangMunaqasyah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Sumatera Utara pada tanggal 2 Agustus 2022. Skripsi ini telah diterima dan memenuhi syarat memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (S.E) pada Program Studi Perbankan Syariah.

Medan, 10 Agustus 2022  
Panitia Sidang Munaqasyah  
SkripsiProgram Studi  
Perbankan Syariah UINSU  
Medan

**Ketua,**

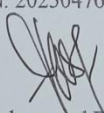
  
DR. Tuti Angraini, M.A  
NIP. 197105312005012007  
NIDN. 2021057701


**Sekretaris,**

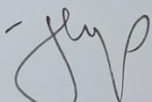
  
Muhammad Lathief Ilhamy Nasution, M.E.I  
NIP. 198904262019031007  
NIDN. 2026048901

**ANGGOTA**

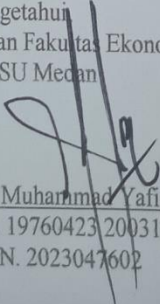
1. DR. Muhammad Yafiz, M.Ag  
NIP. 19760423 200312 1 002  
NIDN. 2023047602

  
3. DR. Muhammad Ridwan, M.A  
NIP. 197608202003121004  
NIDN. 2020087604

  
2. Kusniawaty, M.Ak  
NIP. 198006142015032001  
NIDN. 2014068001

  
4. Muhammad Ikhsan Harahap, M.E.I  
NIP. 198901052018011001  
NIDN. 0105018901

Mengetahui  
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam  
UINSU Medan

  
DR. Muhammad Yafiz, M.Ag  
NIP. 19760423 200312 1 002  
NIDN. 2023047602

**LEMBAR PERSETUJUAN**

Skripsi Berjudul :

**Pengaruh *Non Performing Finance (NPF)* Dan *Return On Asset (ROA)* Terhadap Cadangan Kerugian Penurunan Nilai (CKPN) Bank Umum Syariah Sebelum Dan Saat Pandemi Covid-19 Di Indonesia**

**(Studi Kasus Pada Bank Umum Syariah Yang Terdaftar Di OJK)**

Oleh :


Yunita Sari Zebua

Nim. 0503181036


Dapat disetujui sebagai salah satu persyaratan untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (S.E) pada program studi Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Sumatera Utara.

Medan, 12 Juli 2022

Pembimbing I

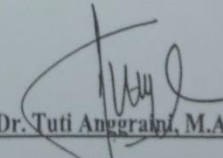
  
Dr. Muhammad Yafiz, M.Ag  
NIDN. 2023047602

Pembimbing II

  
Kusmiawaty, M.Ak  
NIDN. 2014068001

Mengetahui ,

Ketua Jurusan Perbankan Syariah

  
Dr. Tuti Angraeni, M.A

NIDN. 2021057701

### Surat Pernyataan

Yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : Yunita Sari Zebua  
Nim : 0503181036  
Tempat/Tgl. Lahir : Aek Goti/ 24 Desember 1999  
Pekerjaan : Mahasiswa  
Alamat : Jalan Gurilla gg. Siddik no. 5A kel. Sei Kera Hilir II  
Medan Perjuangan

Menyatakan dengan seksama bahwasanya skripsi yang berjudul “ Pengaruh Non Performing Finance (NPF) dan Return On Asset (ROA) Terhadap Cadangan Kerugian Penurunan Nilai (CKPN) Bank Umum Syariah Sebelum Dan Saat Pandemi Covid-19 Di Indonesia” benar bahwa skripsi ini karya saya, kecuali kutipan-kutipan yang saya cantumkan sumbernya. Apabila terdapat kesalahan dan kekeliruan di dalam penulisan ini sepenuhnya menjadi tanggung jawab saya.

Demikian surat pernyataan ini saya buat dengan sesungguhnya.

Medan, Juli 2022

Yang membuat pernyataan



Yunita Sari Zebua

Nim.0503181036

## ABSTRAK

**Yunita Sari Zebua (2022) “Pengaruh *Non Performing Finance (NPF)* Dan *Return On Asset (ROA)* Terhadap Cadangan Kerugian Penurunan Nilai (CKPN) Bank Umum Syariah Sebelum dan Pada Saat Pandemi Covid-19 di Indonesia (Studi Kasus Bank Umum Syariah Yang Terdaftar di OJK)”. Di bawah bimbingan Bapak Dr. Muhammad Yafiz, M.Ag selaku pembimbing I skripsi dan Ibu Kusmilawaty, M.Ak sebagai pembimbing II skripsi.**

Cadangan Kerugian Penurunan Nilai (CKPN) merupakan dana yang dipersiapkan oleh Bank Umum Syariah dalam rangka menerapkan prinsip kehati-hatian terhadap kegiatan usahanya. Dana CKPN yang terbentuk nantinya akan digunakan untuk menutupi perkiraan adanya kerugian pada waktu mendatang, akibat adanya pembiayaan bermasalah. Dalam penelitian ini memaka CKPN sebagai variabel dependen dan NPF serta ROA sebagai variabel independen. Tujuan dari penelitian ini yakni guna menjelaskan pengaruh yang diberikan oleh masing-masing variabel independen terhadap variabel dependen baik secara sendiri-sendiri (uji-t) maupun secara simultan atau bersama-sama (uji-F). Penelitian ini memakai teknik penelitian kuantitatif. Dengan data yang dianalisa berupa data kuantitatif yang berjenis dari data sekunder yang diperoleh dari laporan keuangan publikasi triwulan Bank Umum Syariah yang terdaftar di OJK periode pelaporan dari tahun 2018-2021. Teknik analisis data yang dipakai dalam penelitian ini yakni dokumentasi dan studi kepustakaan. Dengan pengolahan data menggunakan aplikasi SPSS versi 26. Hasil penelitian yang dihasilkan adalah bahwa NPF secara sendiri berpengaruh secara signifikan terhadap CKPN, dimana NPF mempunyai nilai t-hitung  $4,069 > 1,987$  t-tabel. Dan ROA juga secara sendiri berpengaruh terhadap CKPN dengan menghasilkan nilai t-hitung  $4,587 > 1,987$  t-tabel. Dan secara simultan NPF dan ROA berpengaruh terhadap CKPN dengan F-hitung sebesar  $11,99 > 3,09$  F-tabel. Dan  $R^2$  sebesar 0,216 atau secara simultan variabel independen berpengaruh sebesar 21,6% terhadap variabel dependen.

**Kata kunci :** Cadangan Kerugian Penurunan Nilai (CKPN). *Non Performing Finance (NPF)*. *Return On Asset (ROA)*

## Kata Pengantar

**Bismillahirrahmanirrahim**

**Assalamualaikum Warahmatullahi Wabarakatuh**

Alhamdulillah, puji dan syukur kepada Allah SWT yang telah memberikan nikmat ilmu, kesehatan, kemudahan dan kelancaran kepada saya dalam menyusun proposal skripsi ini dengan judul “**Pengaruh *Non Performing Finance (NPF)* Dan *Return On Asset (ROA)* Terhadap Cadangan Kerugian Penurunan Nilai (CKPN) Bank Umum Syariah Sebelum dan Pada Saat Pandemi Covid-19 di Indonesia (Studi Kasus Bank Umum Syariah Yang Terdaftar di OJK)**”.

Tidak lupa sholawat dan salam kepada nabi junjungan alam, pembawa kebenaran Nabi besar Muhamaad SAW yang telah membawa umat manusia dari jaman kegelapan kepada jaman penuh dengan ilmu pengetahuan seperti sekarang ini. Semoga kelak kita semua menjadi umat yang dikenali beliau dan mendapat syafaatnya. Aamiin.

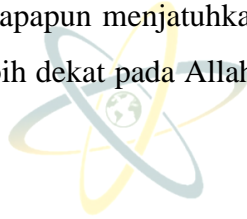
Skripsi ini tentu bukanlah akhir dari perjalanan dan perjuangan peneliti dalam mencari ilmu, namun merupakan bagian dari proses guna menyelesaikan pendidikan Strata 1 pada jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Sumatera Utara. Tentu skripsi ini belum sempurna, kedepannya peneliti selanjutnya yang memiliki ketertarikan terkait dengan tema yang sama dapat terus menyempurnakan skripsi ini, sehingga menjadi skripsi yang utuh dengan kualitas dan originalitas yang terjamin. Untuk itu saya ingin mengucapkan terimakasih kepada semua pihak yang telah memberikan dukungan kepada saya dalam menyelesaikan skripsi ini, khususnya :

1. Bapak Prof. Dr. Syahrin Harahap, MA selaku Rektor Universitas Islam Negeri Sumatera Utara.
2. Bapak Dr. Muhammad Yafiz, M.Ag selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Islam Negeri Sumatera Utara. Dan juga sekaligus sebagai pembimbing I skripsi saya. Yang telah memberikan banyak masukan, waktu, dan nasihat bagi saya dalam pengerjaan skripsi ini

3. Ibu Dr. Tuti Anggraini, MA selaku Ketua Program Studi perbankan Syariah di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Islam Negeri Sumatera Utara.
4. Bapak Muhammad Lathief Ilhamy Nasution, M.E.I selaku Sekretaris Prodi Perbankan Syariah pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Islam Negeri Sumatera Utara. Beliau sangat banyak memberikan saya bantuan dan kemudahan dalam penyelesaian studi S1 saya ini.
5. Ibu Kusmilawaty, M.Ak selaku pembimbing II skripsi saya yang telah mendampingi dan memberikan arahan serta masukan yang sangat membantu saya, sehingga skripsi ini dapat terselesaikan.
6. Bapak Dr. Andri Soemitra, M.A selaku pembimbing akademik saya, yang telah memotivasi saya untuk lulus tepat waktu.
7. Kedua orang tua saya, Bapak dan Mamak yang pengorbanannya tidak dapat saya tuliskan lewat kata-kata. Mereka adalah alasan saya untuk tidak menyerah dalam mencari ilmu dan menyelesaikan pendidikan tinggi saya. Saudara sekandung saya Herianto Zebua/istri, Nurhasanah Zebua/suami, Nurmaijan Zebua/suami, abang saya Muhammad Juhri Zebua terkhusus yang telah memberikan pengorbanan luar biasa pada saya, membiayai saya hingga menyelesaikan pendidikan S1 saya. Untuk keponakan Bou, anak-anak Ibu, sayang kalian semua.
8. Sahabat seperjuangan saya keluarga besar PS C stambuk 2018, kalian luar biasa.
9. Sahabat-sahabat saya penghuni kos gg Siddik alumni gg Arsyad dan Kabu-kabu. Sohobi, Maya, Dina, Nisa, Fifah, terimakasih untuk dukungan dan pengertian kalian serta sayang yang tidak terucap lewat kata namun tampak lewat tindakan, saat saya sedang tidak baik-baik saja, saat saya marah atau kesal, lelah bahkan sakit kalian tahu perjalanan ini, yang tidak mungkin diceritakan kepada orang lain.
10. Kepada bapak/ibu pegawai PT. Bank Sumut KCP Syariah H.M Yamin, Medan yang memberikan saya kesempatan untuk mendapat pengalaman magang yang sangat berguna bagi saya.



11. Keluarga besar alumni IPS 1 SMA N 1 Silangkitang yang sampai sekarang masih menjadi teman-teman terbaik.
12. Terakhir kepada diriku sendiri, Yunita Sari Zebua. Terimakasih kamu telah menyelesaikan satu dari ribuan tugas yang harus kamu jalani kedepannya. Semangat terus, capai tujuan mu, kebahagiaan versi mu, visi misi mu. Kamu luar biasa, kamu hebat, kamu cantik, kamu pandai, jangan biarkan siapapun menjatuhkanmu dan mendikte hidupmu. Jadi manusia yang lebih dekat pada Allah dan baik kepada semua manusia. Terimakasih.



Medan, 20 Juni 2022

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI **Penulis**  
SUMATERA UTARA MEDAN

Yunita Sari Zebua  
(0503181036)

## DAFTAR ISI

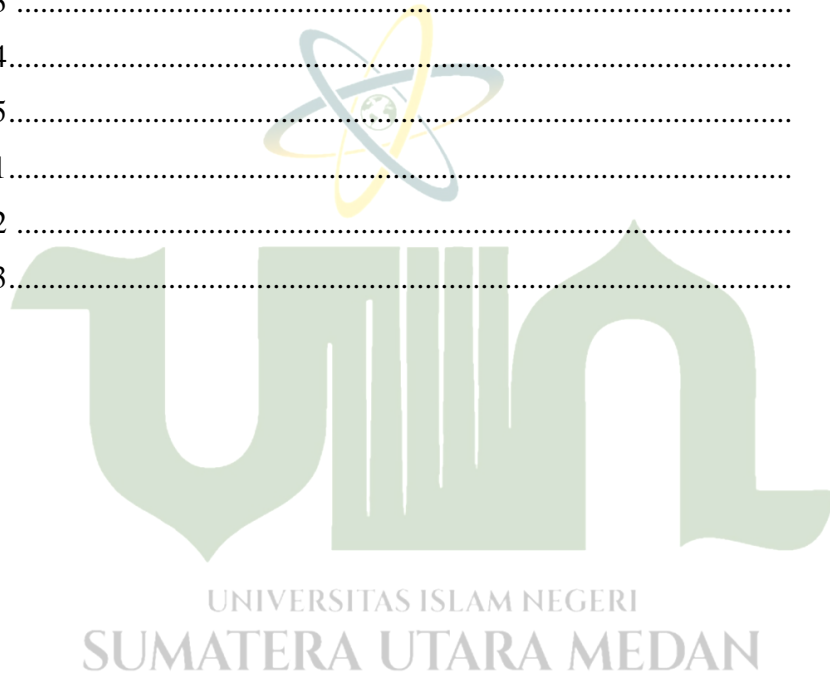
<b>ABSTRAK .....</b>	<b>ii</b>
<b>KATA PENGANTAR.....</b>	<b>iii</b>
<b>DAFTAR ISI.....</b>	<b>vi</b>
<b>DAFTAR TABEL .....</b>	<b>ix</b>
<b>DAFTAR GAMBAR .....</b>	<b>x</b>
<b>LAMPIRAN .....</b>	<b>xi</b>
<b>BAB I PENDAHULUAN.....</b>	<b>1</b>
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Identifikasi Masalah.....	7
C. Batasan Masalah.....	8
D. Rumusan Masalah.....	8
E. Tujuan Penelitian .....	9
F. Manfaat Penelitian .....	9
<b>BAB II LANDASAN TEORITIS.....</b>	<b>11</b>
A. Kajian Teoritis .....	11
1. Cadangan Kerugian Penurunan Nilai.....	11
a. Pengertian CKPN.....	11
b. Ketentuan Cadangan Penurunan Nilai .....	13
c. Dasar Pembentukan Cadangan Kerugian Penurunan Nilai	19
d. Agunan Sebagai Pengurang CKPN .....	20
2. Pembiayaan .....	22
3. <i>Non Performing Finance</i> .....	27
a. Pengertian <i>Non Performing Financing</i> (NPF).....	27
b. Faktor Yang Mempengaruhi <i>Non Performing Finance</i> (NPF)	29
4. <i>Return On Asset</i> (ROA) .....	32
a. Pengertian ROA .....	32
b. Faktor Yang Mempengaruhi ROA .....	34
5. <i>Mudharabah</i> .....	32
a. Pengertian <i>Mudharabah</i> .....	32

b. Jenis-jenis <i>Mudharabah</i> .....	34
c. Perlakuan Akuntansi Pembiayaan <i>Mudharabah</i> .....	35
6. <i>Musyarakah</i> .....	36
a. Pengertian <i>Musyarakah</i> .....	36
b. Perlakuan Akuntansi <i>Musyarakah</i> .....	38
B. Penelitian Terdahulu .....	39
C. Kerangka Teoritis.....	46
D. Hipotesis Penelitian .....	47
<b>BAB III METODOLOGI PENELITIAN .....</b>	<b>49</b>
A. Pendekatan Penelitian .....	49
B. Lokasi dan Waktu Penelitian .....	49
C. Definisi Operasional Variabel.....	50
D. Populasi dan Sampel Penelitian .....	51
1. Populasi Penelitian.....	51
2. Sampel Penelitian .....	52
E. Jenis dan Sumber Data.....	53
F. Teknik Pengumpulan Data.....	54
G. Teknik Analisis Data.....	54
1. Uji Normalitas .....	54
2. Uji Heteroskedastisitas.....	55
3. Uji Multikolinearitas .....	55
4. Uji Autokorelasi .....	56
5. Regresi Linear Berganda .....	56
6. Uji Parsial (uji-t) .....	57
7. Uji Simultan (uji-f).....	58
<b>BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....</b>	<b>59</b>
A. Hasil Penelitian .....	59
1. Deskripsi Data Penelitian.....	59
2. Uji Asumsi Klasik.....	59
a. Uji Normalitas.....	60
b. Uji Heteroskedastisitas.....	62

c. Uji Multikolinearitas .....	64
d. Uji Autokorelasi .....	66
3. Uji Hipotesis .....	67
a. Parsial (uji-t).....	67
b. Interpretasi Hasil Penelitian .....	69
1) Statistik Deskriptif .....	69
2) Regresi Linear Berganda.....	70
B. Pembahasan.....	73
1. Pengaruh Non Performing Finance (X1) Terhadap Cadangan Kerugian Penurunan Nilai (Y) .....	74
2. Pengaruh <i>Return On Asset</i> (X <sub>2</sub> ) Terhadap Cadangan Kerugian Penurunan Nilai (Y) .....	75
3. Pengaruh <i>Non Performing Finance</i> dan <i>Return On Asset</i> Terhadap Cadangan Kerugian Penurunan Nilai Secara Simultan.....	77
<b>BAB V KESIMPULAN DAN SARAN .....</b>	<b>81</b>
A. Kesimpulan .....	81
B. Saran .....	82
<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>	<b>84</b>

## DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 .....	3
Tabel 1.2.....	6
Tabel 2.1.....	24
Tabel 2.2 .....	29
Tabel 2.3 .....	31
Tabel 2.4.....	35
Tabel 2.5.....	39
Tabel 3.1.....	51
Tabel 3.2 .....	52
Tabel 3.3.....	53



**DAFTAR GAMBAR**

Gambar 2.1 ..... 47

