

JURNAL

AKUNTANSI & KEUANGAN

Volume 14, No. 1, Maret 2023

ISSN: 2087-2054

Tinjauan Literatur Sistematis: Penyelesaian NPF Pada Perbankan Syariah
Agus Munandar, Santy Wijaya, Kemas Dedy Kusdianto, R., Dian Wirdiansyah, Franki Slamet

Model Penilaian *Sharpe* Ratio Untuk Peningkatan Kinerja Reksa Dana
Rini Nur Indah Lestari, Muhammad Fachrudin Arrozi

Analisis Implementasi Dari Akuntansi Penjualan Konsinyasi Berdasarkan PSAK No.72 Pada Toko Azzura Jaya Kosmetik
Tanti Pratiwi, Widya Febryari Anita

Model Kinerja Keuangan untuk Peningkatan Nilai Perusahaan pada Sektor Perusahaan Makanan dan Minuman di Bursa Efek Indonesia
Tasya Sekar Putri, Muhammad Fachrudin Arrozi

Pengaruh Ukuran Perusahaan, Konsentrasi Kepemilikan, Reputasi Auditor, Dewan Komisaris, dan Komite Manajemen Risiko terhadap Pengungkapan Enterprise Risk Management
Muhammad Sadat Pulungan, Lourenza Patricia Mandiri Putri

Pengaruh Kualitas Sistem Informasi Akuntansi Dan Dukungan Organisasi Terhadap Kinerja Individu Dengan Kepuasan Pengguna Sebagai Variabel Intervening (Studi Pada Koperasi Di Lampung Selatan)
Irwandi, Evi Yuniarti

Strategi Meningkatkan Kepercayaan Publik Di Indonesia: Peran *Good Governance* dan *E-Government*
Soewito, Haninun, Nurdiawansyah, Khairudin, Luke Suciwati Amna

Aplikasi Digital Kawal Desa: Upaya Peningkatan Kesejahteraan Masyarakat
Andala Rama Putra Barusman, Marzuki, Aminah, Khairudin, Nurdiawansyah, Luke Suciwati Amna, Sindy Astuti, Ahmad Firdaus, Ahmad Paruji, Vina Petricia, Andika Okta Wijaya

Penerapan SAK-EMKM Pada UMKM Kedai Kangen Rasa
Sufyan Edi Hartanto, Syamsu rizal, Indrayenti, Herry Goenawan Soedarsa, Hepiana Patmarina, Farida Efriyanti

Pengungkapan Aset Biologis Perspektif Internal Dan Eksternal
Aminah, Khairudin, Hendri Dunan

JURNAL

AKUNTANSI & KEUANGAN

Volume 14, No. 1, Maret 20223

ISSN: 2087-2054

Dewan Pembina

Prof. Dr. Ir. M. Yusuf S. Barusman, M.B.A
Prof. Dr. Iskandar Ali Alam S.E., M.M.

Editor in Chief

Aminah, S.E., M.S.Ak.

Managing Editor

Luke Suciwati Amna, S.E., M.S.Ak.

Editor

Khairudin S.E., M.S.Ak.
Nurdiawansyah, S.E., M.S.Ak.

Penyuting Ahli (Mitra Bestari)

Dr. Tina Miniawati, S.E., M.B.A. (Universitas Trisakti)
Dr. Khomsiyah, S.E., M.M. (Universitas Trisakti)
Dr. Lindrianasari, S.E., M.Si.Akt., C.A. (Universitas Lampung)
Sujoko Efferin, Mcom (Hons), MA(Econ), Ph.D. (Universitas Surabaya)

Penerbit

Universitas Bandar Lampung
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Program Studi Akuntansi
SENARAI-Jurnal Akuntansi & Keuangan Terbit 2 kali setahun pada bulan Maret &
September

Artikel yang dimuat berupa hasil riset Empiris dan telah teoritis konseptual yang kritis
dalam kajian bidang akuntansi, auditing, perpajakan, dan keuangan.

Alamat Redaksi

Gedung F- Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Bandar Lampung
Kampus A Jalan Z.A Pagar Alam No. 26 Labuan Ratu Bandar Lampung 35142
Telp: (0721) 701979, Fax: (0721) 701467, Email: *Prodi.akuntansi@ubl.ac.id*

JURNAL

AKUNTANSI & KEUANGAN

Volume 14, No. 1, Maret 2023

ISSN: 2087-2054

Tinjauan Literatur Sistematis: Penyelesaian NPF Pada Perbankan Syariah
Agus Munandar, Santy Wijaya, Kemas Dedy Kusdianto, R., Dian Wirdiansyah, Franki Slamet

Model Penilaian *Sharpe Ratio* Untuk Peningkatan Kinerja Reksa Dana
Rini Nur Indah Lestari, Muhammad Fachrudin Arrozi

Analisis Implementasi Dari Akuntansi Penjualan Konsinyasi Berdasarkan PSAK No.72 Pada Toko Azzura Jaya Kosmetik
Tanti Pratiwi, Widya Febryari Anita

Model Kinerja Keuangan untuk Peningkatan Nilai Perusahaan pada Sektor Perusahaan Makanan dan Minuman di Bursa Efek Indonesia
Tasya Sekar Putri, Muhammad Fachrudin Arrozi

Pengaruh Ukuran Perusahaan, Konsentrasi Kepemilikan, Reputasi Auditor, Dewan Komisaris, dan Komite Manajemen Risiko terhadap Pengungkapan Enterprise Risk Management
Muhammad Sadat Pulungan, Lourenza Patricia Mandiri Putri

Pengaruh Kualitas Sistem Informasi Akuntansi Dan Dukungan Organisasi Terhadap Kinerja Individu Dengan Kepuasan Pengguna Sebagai Variabel Intervening (Studi Pada Koperasi Di Lampung Selatan)
Irwandi, Evi Yuniarti

Strategi Meningkatkan Kepercayaan Publik Di Indonesia: Peran *Good Governance* dan *E-Government*
Soewito, Haninun, Nurdiawansyah, Khairudin, Luke Suciwati Amna

Aplikasi Digital Kawal Desa: Upaya Peningkatan Kesejahteraan Masyarakat
Andala Rama Putra Barusman, Marzuki, Aminah, Khairudin, Nurdiawansyah, Luke Suciwati Amna, Sindy Astuti, Ahmad Firdaus, Ahmad Paruji, Vina Petricia, Andika Okta Wijaya

Penerapan SAK-EMKM Pada UMKM Kedai Kangen Rasa
Sufyan Edi Hartanto, Syamsu Rizal, Indrayenti, Herry Goenawan Soedarsa, Hepiana Patmarina, Farida Efriyanti

Pengungkapan Aset Biologis Perspektif Internal Dan Eksternal
Aminah, Khairudin, Hendri Dunan

JURNAL

AKUNTANSI & KEUANGAN

Volume 14, No. 1, Maret 2023

ISSN: 2087-2054

Daftar Isi

	Halaman
Tinjauan Literatur Sistematis: Penyelesaian NPF Pada Perbankan Syariah Agus Munandar, Santy Wijaya, Kemas Dedy Kusdianto, R., Dian Wirdiansyah, Franki Slamet	1-10
Model Penilaian <i>Sharpe</i> Ratio Untuk Peningkatan Kinerja Reksa Dana Rini Nur Indah Lestari, Muhammad Fachrudin Arrozi	11-30
Analisis Implementasi Dari Akuntansi Penjualan Konsinyasi Berdasarkan PSAK No.72 Pada Toko Azzura Jaya Kosmetik Tanti Pratiwi, Widya Febryari Anita	31-46
Model Kinerja Keuangan untuk Peningkatan Nilai Perusahaan pada Sektor Perusahaan Makanan dan Minuman di Bursa Efek Indonesia Tasya Sekar Putri, Muhammad Fachrudin Arrozi	47-69
Pengaruh Ukuran Perusahaan, Konsentrasi Kepemilikan, Reputasi Auditor, Dewan Komisaris, dan Komite Manajemen Risiko terhadap Pengungkapan Enterprise Risk Management Muhammad Sadat Pulungan, Lourenza Patricia Mandiri Putri	70-82
Pengaruh Kualitas Sistem Informasi Akuntansi Dan Dukungan Organisasi Terhadap Kinerja Individu Dengan Kepuasan Pengguna Sebagai Variabel Intervening (Studi Pada Koperasi Di Lampug Selatan) Irwandi, Evi Yuniarti	83-100
Strategi Meningkatkan Kepercayaan Publik Di Indonesia: Peran <i>Good Governance</i> dan <i>E-Government</i> Soewito, Haninun, Nurdiawansyah, Khairudin, Luke Suciyati Amna	101-113
Aplikasi Digital Kawal Desa: Upaya Peningkatan Kesejahteraan Masyarakat Andala Rama Putra Barusman, Marzuki, Aminah, Khairudin, Nurdiawansyah, Luke Suciyati Amna, Sindy Astuti, Ahmad Firdaus, Ahmad Paruji, Vina Petricia, Andika Okta Wijaya	114-121

JURNAL

AKUNTANSI & KEUANGAN

Volume 14, No. 1, Maret 2023

ISSN: 2087-2054

Daftar Isi

	Halaman
Penerapan SAK-EMKM Pada UMKM Kedai Kangen Rasa Sufyan Edi Hartanto, Syamsu Rizal, Indrayenti, Herry Goenawan Soedarsa, Hepiana Patmarina, Farida Efriyanti	122-131
Pengungkapan Aset Biologis Perspektif Internal Dan Eksternal Aminah, Khairudin, Hendri Dunan	132-141

JURNAL

AKUNTANSI & KEUANGAN

Volume 14, No. 1, Maret 20223

ISSN: 2087-2054

Informasi Kebijakan dan Selingkung Berkala

I. Kebijakan editorial

JURNAL Akuntansi & Keuangan adalah sebuah berkala yang dipublikasikan oleh Universitas Bandar Lampung, yang bertujuan untuk menjadi wadah kreatifitas para akademisi, profesional, peneliti, dan mahasiswa di bidang Akuntansi dan Keuangan termasuk juga bidang Auditing, Sistem Informasi Akuntansi, Tata kelola Perusahaan, Perpajakan, Akuntansi Internasional, Akuntansi Managemen, Akuntansi Keperilakuaan, Pasar Modal dan lain sebagainya. Topik yang semakin meluas di bidang kajian riset Akuntansi diakomodir publikasinya di dalam berkala ini.

Paper yang akan dipublikasikan di dalam berkala **JURNAL** Akuntansi & Keuangan harus ditulis di dalam bahasa Indonesia yang baik dan sesuai dengan EYD. Semua instrumen yang digunakan untuk memperoleh data penelitian harus dimasukkan di dalam lampiran paper penelitian, paling tidak, penulis bersedia memberikan klarifikasi atas instrumen yang digunakan saat ada permintaan dari peneliti lainnya.

Sekretariat Editor Berkala

Gedung F - Fakultas Ekonomi Universitas Bandar Lampung

Fakultas Ekonomi Program Studi Akuntansi

Kampus A Jalan Z.A. Pagar Alam No. 26 Labuhan Ratu Bandar Lampung 35142

Telp.: (0721) 701979, Fax.: (0721) 701467, Email:

II. Petunjuk penulisan

Artikel yang dikirim ke **JURNAL** Akuntansi & Keuangan harus mengikuti petunjuk seperti berikut:

1. Naskah merupakan naskah asli yang belum pernah diterbitkan atau sedang dilakukan penilaian pada berkala lain. Naskah ditulis dalam bahasa Indonesia dengan jarak 1 spasi, sepanjang 20-30 halaman kertas A4 dengan tipe huruf Times New Roman.. Naskah dikirim atau diserahkan ke sekretariat **JURNAL** Akuntansi & Keuangan rangkap satu disertai disket berikut dengan biodata penulis dan alamat lengkap (kantor dan rumah) pada lembaran yang terpisah dari halaman pertama artikel.
2. Judul naskah dapat ditulis dengan menggambarkan isi pokok tulisan, dan atau ditulis secara ringkas, jelas, dan menarik.
3. Nama Penulis disertai catatan kaki tentang profesi dan lembaga tempat penulis bekerja dalam naskah yang telah diterima untuk diterbitkan.
4. Abstrak ketik satu spasi, tidak lebih dari 250 kata dalam bahasa Inggris. Abstrak memuat tujuan penelitian, isu, permasalahan, sampel dan metode penelitian, serta hasil dan simpulan (jika memungkinkan).

5. Pendahuluan berisikan uraian tentang latar belakang masalah, ruang lingkup penelitian, dan telaah pustaka yang terkait dengan permasalahan yang dikaji, serta rumusan hipotesis (jika ada). Uraian pendahuluan maksimum 10% total halaman.
6. Untuk penelitian kuantitatif,
 - a. Telaah Literatur dan Pengembangan Hipotesis memuat paling tidak satu buah teori yang menjadi dasar pemikiran penelitian. Hipotesis dikembangkan menggunakan asumsi dasar teori dan hasil penelitian sebelumnya. Telah literatur maksimum 40 % total halaman.
 - b. Metodologi Penelitian meliputi uraian yang rinci tentang bahan yang digunakan, metoda yang dipilih, teknik, dan cakupan penelitian. Uraian bahan dan metoda maksimum 20 % total halaman.
7. Untuk penelitian kualitatif menyesuaikan dengan metodologi kualitatif.
8. Hasil dan Pembahasan merupakan uraian obyektif dari-hasil penelitian dan pembahasan dilakukan untuk memperkaya makna hasil penelitian. Uraian hasil dan pembahasan minimum 25 % total halaman.
9. Simpulan yang merupakan rumusan dari hasil-hasil penelitian. Harus ada sajian dalam satu kalimat inti yang menjadi simpulan utama. Simpulan maksimum 10% dari keseluruhan lembar artikel.
10. Referensi (Daftar Pustaka) ditulis berurutan berdasarkan alphabetical, disusun menggunakan suku kata terakhir dari nama penulisnya, atau institusi jika dikeluarkan oleh organisasi.
 - a. Buku: nama penulis, tahun penerbitan, judul lengkap buku, penyunting (jika ada), nama penerbit, dan kota penerbitan.
 - b. Artikel dalam buku: nama penulis, tahun penerbitan, judul artikel/tulisan, judul buku, nama penyunting, kota penerbitan, nama penerbit, dan halaman.
 - c. Terbitan berkala: nama penulis, tahun penerbitan, judul tulisan, judul terbitan (bila disingkat, sebaiknya menggunakan singkatan yang baku), volume, nomor, dan halaman.
 - d. Artikel dalam internet: nama penulis, judul, dan situsnya.
 - e. Tabel diberi nomor dan judul dilengkapi dengan sumber data yang ditulis dibawah badan tabel, diikuti tempat dan waktu pengambilan data.
 - f. Ilustrasi dapat berupa gambar, grafik, diagram, peta, dan foto diberi nomor dan judul.
11. Setiap referensi yang digunakan di dalam naskah artikel menggunakan petunjuk yang dirujuk pada The Indonesian Journal of Accounting Research, sebagai berikut:
 - A. Kutipan dalam tubuh naskah paper harus disesuaikan dengan contoh berikut:
 - I. Satu sumber kutipan dengan satu penulis (Brownell, 1981).
 - II. Satu sumber kutipan dengan dua penulis (Frucot dan Shearon, 1991).
 - III. Satu sumber kutipan dengan lebih dari satu penulis (Hotstede et al., 1990).
 - IV. Dua sumber kutipan dengan penulis yang berbeda (Dunk, 1990; Mia, 1988).
 - V. Dua sumber kutipan dengan satu penulis (Brownell, 1981, 1983).
 - VI. Dua sumber kutipan dengan satu penulis diterbitkan pada tahun yang sama (Brownell, 1982a, 1982b).
 - VII. Sumber kutipan dari lembaga harus dinyatakan dengan menggunakan akronim institusi (FASB, 1994)
 - B. Setiap artikel harus menulis referensi menggunakan panduan berikut:
 - I. Referensi harus tercantum dalam urutan abjad dari nama belakang penulis atau nama lembaga.

- II. Referensi harus dinyatakan dengan urutan sebagai berikut: penulis (s) nama, tahun publikasi, judul kertas atau buku teks, nama jurnal atau penerbit dan nomor halaman. Contoh:
- a) Amerika Akuntansi Association, Komite Konsep dan Standar Laporan Keuangan Eksternal. 1977. Pernyataan tentang Teori Akuntansi dan Teori Penerimaan. Sarasota, FL: AAA.
 - b) Demski, J. S., dan D. E. M. Sappington. 1989. Struktur hirarkis dan akuntansi pertanggungjawaban, *Jurnal Akuntansi Penelitian* 27 (Spring): 40-58.
 - c) Dye, R. B., dan R. Magee. 1989. Biaya Kontijensi untuk perusahaan audit. Kertas kerja, Northwestern University, Evanston, IL.
 - d) Indriantoro, N. 1993. Pengaruh Penganggaran Partisipatif Terhadap Prestasi Kerja dan Kepuasan Kerja dengan Locus of Control dan Dimensi Budaya sebagai Moderating Variabel. Ph.D. Disertasi. University of Kentucky, Lexington.
 - e) Naim, A. 1997. Analisis Penggunaan Akuntansi Biaya Produk Dalam Keputusan Harga oligopolistik. *Jurnal Ekonomi Dan Bisnis Indonesia* 12 (3): 43-50.
 - f) Porcano, T. M. 1984a. Keadilan distributif dan Kebijakan Pajak. *Akuntansi Ulasan* 59 (4): 619-636.
 - g) ----- . 1984b. Pengaruh Persepsi Kebijakan Pajak Niat Investasi Perusahaan. *The Journal of American Association Perpajakan* 6 (Fall): 7-19.
 - h) Pyndyk, R. S. dan D. L. Rubinfeld. 1987. *Model ekonometrik & Forecasts Ekonomi*, 3rd ed. NY: McGraw-Hill Publishing, Inc.
12. Author(s) harus melampirkan CV, alamat email, alamat korespondensi dan pernyataan yang menyatakan pasal tersebut tidak sedang disampaikan kepada atau diterbitkan oleh jurnal lain dalam email tersebut dan /atau pos.

Tinjauan Literatur Sistematis: Penyelesaian NPF Pada Perbankan Syariah

Agus Munandar¹,
Santy Wijaya²,
Kemas Dedy Kusdianto, R.³,
Dian Wirdiansyah⁴,
Franki Slamet⁵

^{1,2,3,4,5}Program Studi Magister Akuntansi, Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Esa
Unggul

E-Mail :

agus.munandar@esaunggul.ac.id

ABSTRAK

Riset ini bertujuan untuk mendapatkan bukti empiris mengenai proses penyelesaian pembiayaan bermasalah pada perbankan syariah. Topik penelitian ini terkonsentari pada ruang lingkup perilaku laporan keuangan. Metodologi yang dipakai pada penelitian ini merupakan penelitian kualitatif dengan metode deskriptif menggunakan teknik tinjauan literatur sistematis. Data yang dipakai pada penelitian menggunakan data sekunder yang diperoleh melalui *google scholar* untuk mencari jurnal atau penelitian dengan kata kunci perilaku laporan keuangan. Pencarian jurnal melalui *google scholar* memperoleh 9 jurnal yang berkaitan dengan pembiayaan bermasalah. Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa dalam solusi pembiayaan bermasalah di perbankan syariah, pihak perbankan mengeluarkan kebijakan *rescheduling* dan restrukturisasi. Kebijakan ini memfasilitasi nasabah atau debitur yang mengalami kendala dalam melaksanakan kewajibannya kepada kreditur. Pihak perbankan melakukan kebijakan *rescheduling* dan restrukturisasi dengan cara mengubah dan restrukturisasi jangka waktu pembiayaan dan jumlah angsuran. Selain itu perilaku nasabah atau debitur menjadi kendala penerapan kebijakan *rescheduling* dan restrukturisasi.

Kata Kunci: Pembiayaan bermasalah, Kebijakan, Perbankan Syariah

PENDAHULUAN

Bank memiliki peran penting dalam mendukung kegiatan perekonomian sebagai mediator yang mengendalikan peredaran uang sesuai dengan kebijakan moneter (Aviantari, 2021). Fungsi Bank menghimpun dan menyalurkan modal, dari masyarakat berbentuk tabungan dan kepada masyarakat berbentuk pinjaman dan/atau bentuk lain untuk meningkatkan kesejahteraan masyarakat.

Sistem perbankan di Indonesia memiliki terdiri dari Bank Umum dan Bank Syariah. Secara operasional, bank syariah tidak menerima pendapatan bunga melainkan imbal hasil (Nasution dan Rokan, 2022).

UU No. 21/2008 memuat operasional bank syariah sesuai dengan prinsip syariah atau hukum islam sesuai dengan fatwa dari lembaga fatwa di bidang Syariah. Bank Syariah terbagi atas Bank Umum Syariah dan BPR Syariah. Prinsip layanan pembiayaan bank syariah dan bank umum berbeda. Pada bank syariah layanan pembiayaan menggunakan beberapa akad (Nasution dan Rokan, 2022).

Sesuai UU No. 21/2008, pasal 1 ayat 25, pembiayaan dengan sistem bagi hasil yang bersifat *mudharabah* dan *musyarakah*; aktivitas sewa menyewa sebagai ijarah atau sewa belu bersifat *ijarah muntahiya bittamlik*; aktivitas jual beli berupa piutang *murabahah*, *salam* dan *istishna*; aktivitas pinjam meminjam berupa piutang *qadh*; aktivitas sewa menyewa berupa ijarah untuk transaksi multijasa (Candrakuncaraningsih, 2021).

Pandemi Covid-19 berdampak pada perekonomian seluruh dunia, termasuk Indonesia. Tidak sedikit perusahaan mengurangi beban biaya operasional dengan cara membatasi pengeluaran perusahaan sampai dengan melakukan PHK pada karyawannya. Pandemi Covid-19 juga mempengaruhi lembaga pembiayaan, khususnya dalam proses pengembalian pembiayaan yang akan dilakukan oleh nasabah. Bank Indonesia merilis PBI No.5/7/2003, jenis kualitas pembiayaan bermasalah ada 5 golongan, antara lain: kolektabilitas lancar; kolektabilitas dalam perhatian khusus; kolektabilitas kurang lancar; kolektabilitas diragukan; kolektabilitas macet (Ramadhana, 2021). Pembiayaan bermasalah atau NPF adalah indikator tingkat risiko pembiayaan bank syariah (Octavia, 2021).

Pembiayaan bermasalah atau NPF disebabkan oleh nasabah yang tidak mampu atau tidak memenuhi kewajibannya menggunakan jadwal pembayaran yang sudah disepakati (Ramadhana, 2021). Pengaruh NPF terhadap bank sebagai pemberi kredit adalah timbulnya biaya yang harus dibebankan kepada bank dan perputaran kas menjadi terganggu (Octavia, 2021). Indikasi timbulnya pembiayaan bermasalah antara lain: perilaku rekening yang tidak wajar atau penundaan pembayaran angsuran; perilaku laporan keuangan ditandai dengan likuiditas yang menurun; perilaku kegiatan bisnis ditandai dengan menurunnya aktivitas operasional; dan perilaku nasabah yang ditandai dengan menghindar saat dihubungi (Candrakuncaraningsih, 2021).

Dengan adanya permasalahan pada pembiayaan perbankan Syariah, maka peneliti melakukan pemetaan untuk mencari tahu kecenderungan indikator yang memicu pembiayaan bermasalah atau NPF pada perbankan Syariah, khususnya pada periode pengamatan 2021-2022. Penelitian ini menggunakan metodologi deskriptif dengan teknik *systematic literature review* dengan cara melakukan review jurnal penelitian pembiayaan bermasalah yang dipublikasikan di *google scholar*.

METODE PENELITIAN

Metode penelitian menggunakan desain penelitian studi pustaka dengan teknik tinjauan literatur sistematis. Teknik pengumpulan data menggunakan *google scholar* dengan kata kunci perilaku laporan keuangan. Periode pengamatan jurnal penelitian terdahulu dalam penelitian ini adalah 2021-2022. Teknik analisis menggunakan tinjauan literatur sistematis. Metode ini adalah proses mengenali, mengevaluasi dan menerjemahkan semua informasi atau bahan yang diperoleh untuk digunakan menjawab permasalahan penelitian (Wahono, 2015). Tujuan penelitian *systematic literature review* adalah untuk mengidentifikasi topik penelitian, teori yang paling relevan dengan penelitian, modalitas yang paling banyak diteliti dan metodologi penelitian yang digunakan (Berrococo, et al., 2020)

Permasalahan Penelitian (RQ)

Tahap awal dalam menentukan pertanyaan tentang permasalahan topik penelitian. Adapun pertanyaan yang ditentukan antara lain:

RQ1: Teknik apa yang sering ditemukan pada penelitian tentang penyelesaian NPF pada perbankan syariah?

RQ2: Jurnal mana yang termasuk jurnal penyelesaian NPF pada perbankan syariah paling signifikan?

RQ3: Faktor yang menjadi penghambat penyelesaian NPF pada perbankan syariah?

RQ4: Apa saja pokok penelitian yang digunakan tentang penyelesaian NPF pada perbankan syariah?

RQ5: Teknik apa yang paling relevan digunakan untuk penelitian penyelesaian NPF pada perbankan syariah?

Proses Penelitian

Merupakan tahapan dalam mengumpulkan jurnal-jurnal publikasi yang akan diteliti untuk menjawab permasalahan penelitian (RQ). Pengumpulan jurnal dilakukan melalui <https://scholar.google.com/> dengan kata kunci perilaku laporan keuangan.

Study Selection (Pemilihan Studi)

Tahapan dalam memilih jurnal yang diperoleh sesuai dengan kriteria yang ditentukan. Adapun kriteria dalam penelitian ini, antara lain: jurnal yang diperoleh periode 2021-2022; diperoleh melalui <https://scholar.google.com/>; dan kata kunci yang digunakan perilaku laporan keuangan.

Ekstraksi Data

Merupakan tahapan identifikasi jurnal dalam menjawab permasalahan penelitian yang sudah ditentukan di tahap awal. Jurnal publikasi yang telah diperoleh dikumpulkan berdasarkan data yang akan digunakan untuk menjawab sesuai dengan topik permasalahan penelitian.

Tabel 1. Ekstraksi Data Dipertakan dengan Permasalahan Penelitian

Properti	Research Question
Rekognisi dan Publikasi	RQ1, RQ2
Permasalahan Penelitian	RQ4
Teknik penyelesaian NPF pada perbankan syariah	RQ5
Penyelesaian NPF pada perbankan syariah	RQ3

Kualiatas Penilaian (*Quality Assesment*)

Tahap mengevaluasi jurnal dengan memberikan nilai **Ya** (sesuai QA) dan **Tidak** (tidak sesuai QA) berdasarkan pembahasan berikut:

QA1 : Apakah penelitian yang diperoleh diterbitkan pada periode 2021-2022?

QA2 : Apakah penelitian membahas tentang penyelesaian NPF pada perbankan syariah?

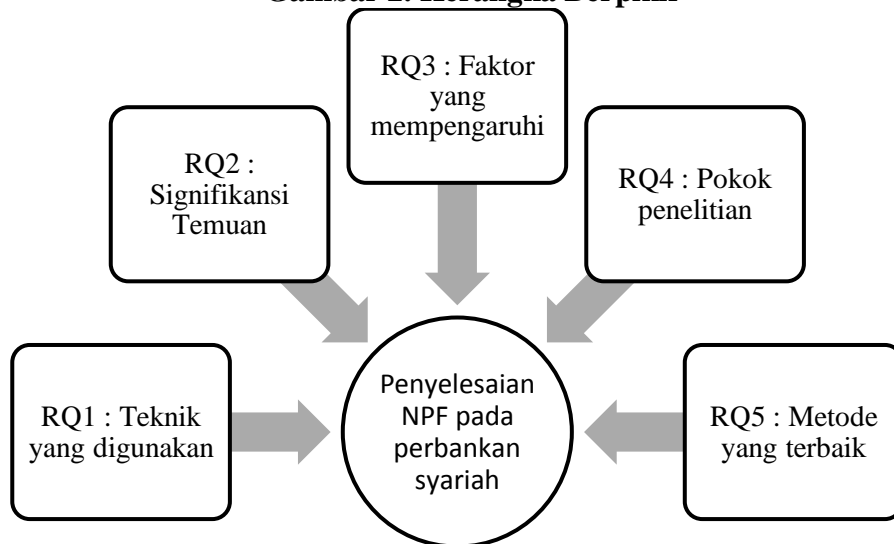
QA3 : Apakah penelitian tersebut membahas penyelesaian NPF pada perbankan syariah?

Pengumpulan Data (*Data Collection*)

Penelitian ini menggunakan data sekunder yang diperoleh melalui studi pustaka dengan melakukan pengkajian jurnal publikasi yang didapatkan dari <https://scholar.google.com/> dengan kata kunci perilaku laporan keuangan dan berkaitan dengan penyelesaian NPF pada perbankan syariah.

Kerangka Berpikir

Gambar 2. Kerangka Berpikir



HASIL DAN PEMBAHASAN

Hasil Pencarian

Pengumpulan jurnal melalui *google scholar* dengan kata perilaku laporan keuangan dan berkaitan dengan penyelesaian NPF pada perbankan syariah selama periode 2021-2022, sebagai berikut:

Tabel 2. Jurnal Perilaku Laporan Keuangan Periode 2021-2022

No.	Tipe Jurnal	Tahun	Jumlah
1	Jurnal Pemikiran dan Penelitian Ekonomi Islam	2021	1
2	Skripsi Perbankan Syariah	2021	4
3	Jurnal Bank Syariah	2021	1
4	Tesis Ekonomi Syariah	2021	1
5	Jurnal Praja Observer	2022	1
6	Jurnal Riset Akuntansi dan Bisnis	2022	1

Hasil RQ1 : Teknik yang digunakan

Hasil RQ1 tentang teknik yang digunakan dalam penelitian terkait penyelesaian NPF pada perbankan syariah. Dari data yang diperoleh, penelitian menggunakan metode kuesioner, wawancara dan observasi. Metode yang sering digunakan adalah wawancara dan observasi dengan jumlah sampel tertinggi menggunakan teknik observasi sebesar 168 sampel.

Tabel 3. Teknik Memperoleh Data

No.	Cara Memperoleh Data	Sampel	Penelitian
1	Wawancara	1	Nasution dan Rokan (2022)
		1	Ramadhana (2021)
		3	Lestari (2021)
		1	Sa'diah, <i>et al.</i> (2021)
2	Observasi	168	Octavia (2021)
		2	Candrakuncaraningsih (2021)
		1	Aviantari (2021)
		1	Inayah (2022)
3	Kuesioner	74	Putri (2021)

Hasil RQ2 : Signifikansi Jurnal

Hasil RQ2 menjelaskan bahwa jurnal yang paling signifikan dalam penyelesaian NPF pada perbankan syariah sebanyak 4 jurnal, 1 Tesis dan 4 Skripsi. Sepanjang tahun 2021 sebanyak 2 jurnal, 4 skripsi dan 1 tesis yang membahas penyelesaian NPF pada perbankan syariah, sedangkan tahun 2022 sebanyak 2 jurnal.

Tabel 4. Kategori Signifikansi Jurnal

No.	Tipe Jurnal	Tahun
1	Jurnal Pemikiran dan Penelitian Ekonomi Islam	2021
2	Skripsi Perbankan Syariah	2021
3	Jurnal Bank Syariah	2021
4	Tesis Ekonomi Syariah	2021
5	Jurnal Praja Observer	2022
6	Jurnal Riset Akuntansi dan Bisnis	2022

Hasil RQ3 : Faktor yang Mempengaruhi Penyelesaian NPF pada Perbankan Syariah

Hasil RQ3 tentang faktor yang mempengaruhi penyelesaian NPF pada perbankan syariah menunjukkan bahwa kebijakan perbankan menjadi faktor yang paling mempengaruhi penyelesaian NPF pada perbankan syariah dan diikuti faktor nasabah dan variabel makro.

Tabel 4. Kategori Faktor Penyelesaian NPF pada Perbankan Syariah

No	Faktor	Peneliti	Jumlah
1	Nasabah	Nasution dan Rokan (2022), Ramadhana (2021), Lestari (2021), Sa'diah, <i>et al.</i> (2021)	4
2	Kebijakan Perbankan	Ramadhana (2021), Lestari (2021), Sa'diah, <i>et al.</i> (2021), Candrakuncaraningsih (2021), Putri (2021), Inayah (2022)	6
3	Variabel Makro	Octavia (2021), Aviantari (2021)	2

Hasil RQ4 : Pokok Penelitian

Hasil dari RQ4 tentang pokok penelitian yang signifikan pada penelitian penyelesaian NPF pada perbankan syariah, sebagai berikut:

Mengidentifikasi permasalahan penyelesaian NPF pada perbankan syariah.

Nasution dan Rokan (2022), Ramadhana (2021), Lestari (2021) dan Sa'diah, *et al.* (2021) membahas tentang kurangnya kesadaran nasabah untuk menyelesaikan kewajibannya atau melunasi pembiayaan. Sedangkan Candrakuncaraningsih (2021), Putri (2021) dan Inayah (2022) membahas tentang kebijakan perbankan dalam menyelesaikan pembiayaan bermasalah. Octavia (2021) dan Aviantari (2021) membahas tentang variabel makro seperti inflasi yang mempengaruhi kondisi perekonomian.

Memetakan permasalahan tertinggi yang dihadapi dalam penyelesaian NPF pada perbankan syariah

Permasalahan tertinggi adalah kebijakan perbankan. Permasalahan ini dibahas oleh Ramadhana (2021), Lestari (2021), Sa'diah, *et al.* (2021), Candrakuncaraningsih (2021), Putri (2021) dan Inayah (2022). Salah satu penyebab pembiayaan bermasalah adalah kondisi perekonomian yang menurun dan itikad baik dari nasabah dalam menjelaskan kondisi yang sebenarnya.

Menemukan penyebab terjadinya permasalahan penyelesaian NPF pada perbankan syariah

Penyebab terjadinya penyelesaian NPF pada perbankan syariah karena menurunnya kondisi perekonomian. Nasution dan Rokan (2022) menjelaskan nasabah tidak jujur dalam melaporkan kondisi yang sebenarnya pada saat pengajuan pembiayaan. Ramadhana (2021) juga menjelaskan kondisi bisnis yang menurun juga memicu pembiayaan macet.

Memilih solusi jawaban dari permasalahan penyelesaian NPF pada perbankan syariah

Solusi jawaban dari permasalahan menurut Lestari (2021) dan Nasution dan Rokan (2022) adalah melakukan kebijakan untuk mengatasi pembiayaan bermasalah dengan penjadwalan kembali, persyaratan kembali dan penataan kembali.. Menurut Candrakuncaraningsih (2021), penyelesaian pembiayaan bermasalah harus ditinjau sesuai dengan kebijakan yang dikeluarkan pemerintah terkait penanganan di era Covid.

Membuat kesimpulan dari solusi jawaban dari semua penelitian tentang penyelesaian NPF pada perbankan syariah

Solusi dari jawaban semua penelitian tentang penyelesaian NPF pada perbankan syariah menurut Candrakuncaraningsih (2021) adalah dengan mengeluarkan kebijakan sesuai dengan kebijakan pemerintah untuk menyelesaikan pembiayaan bermasalah di masa pandemi, POJK No. 11/POJK.03/2020 tentang restrukturisasi yang mencakup Stimulus Perekonomian Nasional. Kebijakan tersebut meliputi reschedulling, reconditioning dan restructuring.

Hasil RQ5 : Metode yang terbaik

Metode terbaik yang digunakan dalam penelitian penyelesaian NPF pada perbankan syariah adalah metode kuantitatif dengan melakukan studi pustaka, observasi dan riset pada data yang diperoleh. Dengan metode tersebut dapat diperoleh informasi-informasi yang dibutuhkan untuk data penelitian.

KESIMPULAN

Berdasarkan hasil *Systematic Literature Review* terkait dari jurnal-jurnal publikasi yang telah diteliti periode 2021-2022 penyelesaian NPF pada perbankan syariah, penyebab pembiayaan bermasalah dilatar belakangi kondisi keuangan nasabah yang tidak dapat memenuhi kewajibannya pada saat jatuh tempo. Untuk mengurangi kegagalan dalam pembiayaan perbankan syariah, sebaiknya para analis lebih berhati-hati dalam memberikan penilaian saat nasabah mengajukan pembiayaan.

Strategi dalam menangani pembiayaan bermasalah dengan tahapan *rescheduling*, *reconditioning* dan *restructuring*. Dalam pelaksanaannya proses ini terkendala dari itikad baik dari nasabah dalam menyelesaikan kewajibannya. Nasabah yang kooperatif dan mematuhi aturan serta kebijakan bank akan mendapatkan fasilitas *rescheduling*.

DAFTAR PUSTAKA

- Aviantari, V.Y. (2021). Analisis Pengaruh Inflasi, Suku Bunga dan Kurs Terhadap *Non performing Financing* Perbankan Syariah di Indonesia Periode 2016-2019 Dalam Jangka Panjang dan Pendek. Skripsi: IAIN Ponorogo.
- Berrocoso, J.V., Arroyo, M., Videla, C. B. dan Cevallos, M. (2020). *Trends in Educational Research about e-Learning: A Systematic Literature Review (2009-2018)*. MDPI.
- Candrakuncaraningsih, V. (2021). Desain Relaksasi Penyelesaian Pembiayaan Bermasalah Di Era Covid-19 Pada Perbankan Syariah. Tesis: Institut Agama Islam Negeri Kudus.
- Hunter, J.E. dan Schmidt, F.L. (1990). *Methods of meta-analysis: correcting error and bias in research findings*. Newbury Park, CA: Sage.
- Inayah, N. (2022). Strategi Dalam Menangani Pembiayaan Bermasalah Pada Unit Syariah Bank Sumatera Utara. *Jurnal Riset Akuntansi dan Bisnis*, Vol. 22.
- Lame, G. (2019). *Systematic Literature Reviews: an Introduction. International Conference on Engineering Design, ICED19. University of Cambridge: UK*
- Lestari, S. (2021). Analisis Kebijakan *Reschedulling* dan Restrukturisasi Pembiayaan Bermasalah Di PT. BRI Syariah Cabang Bengkulu. Skripsi IAIN Bengkulu.
- Nasution, N. dan Rokan, M.K. (2022). Pelaksanaan *Rescheduling* Pada Pembiayaan Modal Kerja Bermasalah Dengan Akad Murabahah Pada Bank Syariah Indonesia KC Lubuk Pakam. *Jurnal Penelitian Administrasi Publik* Vol.2.
- Nugraha, I.G.W.C. (2021). Pengaruh Sikap, Norma Subjektif dan Kontrol Perilaku Persepsian Terhadap Minat Menyusun Laporan Keuangan Berbasis EMKM. *Jurnal Akuntansi: Universitas Brawijaya*.
- Octavia, R.M.H. (2021). Analisis Pengaruh Variabel Mikro dan Makro EkonoI Terhadap Pembiayaan Bermasalah Pada Bank Umum Syariah di Indonesia. Skripsi: Universitas Islam Negeri Malang.
- Putri, F. (2021). Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Kolektabilitas Nasabah Pada Bank Syariah (Studi Kasus: PT. Bank Tabungan Negara Kantor Cabang Syariah Medan). Skripsi: Universitas Muhammadiyah Sumatera Utara.
- Ramadhana, A.S. (2021). Strategi Dalam Menangani Pembiayaan Bermasalah di PT. Bank Sumut Kantor Cabang Pembantu Syariah Karya Medan. *Jurnal Pemikiran dan Penelitian Ekonomi Islam*, Vol. 9.

Retno, H., Apino, E., Kartianom, Djidu, H. dan Anazifa, R.D. (2018). Pengantar Analisis Meta. Parama Publishing: Yogyakarta.

Sa;diah, Z., Fahmi, A.S.R. dan Sup, D.F.A. (2021). Analisis Penyelesaian Pembiayaan Murabahah Bermasalah Menurut Fatwa DSN MUI No. 17/DSN-MUI/IX/2000 dan NO. 43/DSN-MUI/VIII/2004: Studi Kasus di BMT LA Tansa Ponorogo. *Journal of Islamic Banking*.

Sugiyono. (2019). Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif dan R & D. Alfabeta: Bandung.

Wahono, R. S. (2015). *A Systematic Literature Review of Software Defect Prediction: Research Trends, Datasets, Methods and Frameworks*. Dian Nuswantoro University.