

**PREDIKSI *FINANCIAL DISTRESS* PADA BANK UMUM
SYARIAH DENGAN ANALISIS *RISK PROFILE, GOOD
CORPORATE GOVERNANCE, EARNINGS AND CAPITAL***

SKRIPSI

Diajukan Untuk Memenuhi Salah Satu Syarat Penyelesaian
Program Pendidikan Sarjana
Jurusan Akuntansi



Oleh :

ERIKA PERMATA YASTYNDA

2012310197

SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI PERBANAS

SURABAYA

2016

**PREDIKSI *FINANCIAL DISTRESS* PADA BANK UMUM SYARIAH DENGAN
ANALISIS *RISK PROFILE*, *GOOD CORPORATE GOVERNANCE*,
*EARNINGS AND CAPITAL***

Diajukan oleh :

**ERIKA PERMATA YASTYNDA
NIM : 2012310197**

Skripsi ini telah dibimbing
dan dinyatakan siap diujikan

Dosen Pembimbing,

Tanggal : 6 - 4 - 2016



Dra. Nur Suci I. Mei Murni, Ak., M.M.CA

SKRIPSI

**PREDIKSI *FINANCIAL DISTRESS* PADA BANK UMUM SYARIAH DENGAN
ANALISIS *RISK PROFILE, GOOD CORPORATE GOVERNANCE,*
*EARNINGS AND CAPITAL***

Disusun oleh :

ERIKA PERMATA YASTYNDA

NIM : 2012310197

Dipertahankan di depan Tim Penguji
dan dinyatakan Lulus Ujian Skripsi
pada tanggal 25 Februari 2016

Tim Penguji

Ketua : (Dr. Nanang Shonhadji, S.E., Ak.,M.Si., CA.)



Sekretaris : (Dra. Nur Suci I. Mei Murni, Ak., M.M.,CA)



Anggota : (Putri Wulanditya, S.E., M.Ak., CPSAK.)



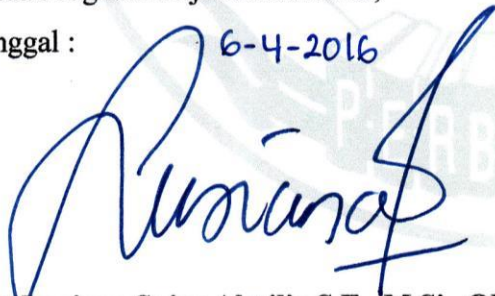
PENGESAHAN SKRIPSI

Nama : Erika Permata Yastynda
Tempat, Tanggal Lahir : Surabaya, 02 Oktober 1993
N.I.M : 2012310197
Jurusan : Akuntansi
Program Pendidikan : Strata I
Konsentrasi : Akuntansi Perbankan
Judul : *Prediksi Financial Distress Pada Bank Umum Syariah Dengan Analisis Risk Profile, Good Corporate Governance, Earnings And Capital*

Disetujui dan diterima baik oleh :

Ketua Program Sarjana Akuntansi,

Tanggal : 6-4-2016



(Dr. Luciana Spica Almilia S.E., M.Si., QIA.)

Dosen Pembimbing,

Tanggal : 6-4-2016



(Dra. Nur Suci I. Mei Murni, Ak., M.M., CA.)

MOTTO

“Hidup bukan tentang mencari dirimu, Hidup adalah tentang menciptakan dirimu” - George

“tersenyumlah dalam situasi apapun, tanpa disadari senyum itu akan menguatkanmu”

“Everything will be okay in the end. If it's okay, then it's not the end” – Ed Sheeran



PERSEMBAHAN

Penulis ucapkan puji syukur kepada Allah SWT, karena atas Rahmat dan Karunian-Nya sehingga penulis diberikan kelancaran dan kemudahan dalam menyusun skripsi ini. Oleh karena itu, dengan rasa bahagia skripsi ini penulis dedikasikan untuk semua pihak yang telah mendukung dan memberikan semangat kepada penulis selama proses penulisan skripsi ini, antara lain:

1. Terima kasih kepada Allah SWT, karena hanya atas izin, karunia dan ridho-Nya lah penulis dapat menyelesaikan skripsi ini tepat waktu;
2. Terima kasih kepada Bapak dan Ibu penulis yang telah memberikan dukungan moril maupun materil serta doa yang tiada henti untuk kesuksesan penulis. Karena tiada kata seindah kesungguhan doa yang terucap dari orang tua. Ucapan terimakasih saja takkan pernah cukup untuk membalas kebajikan mereka, karena itu terimalah persembahan bakti dan cinta ku untuk Bapak dan Ibu yang sangat penulis cintai;
3. Terima kasih Ibu Dra. Nur Suci I. Mei Murni, Ak., M.M.,CA. selaku dosen pembimbing yang telah meluangkan waktu, pikiran, tenaganya, dan semangatnya untuk memberikan bimbingan dan arahan kepada penulis dalam penyusunan skripsi ini;
4. Terima kasih kepada para dosen penguji, baik dosen penguji saat sidang proposal maupun dosen penguji saat sidang skripsi. Terima Kasih atas masukan yang selama ini telah bapak dan ibu berikan pada saya, telah tulus dan ikhlas meluangkan waktunya untuk menuntun dan mengarahkan saya, memberikan bimbingan dan pelajaran yang tiada ternilai harganya;
5. Terima kasih untuk Mbak Aya, Dek Ninit dan Yukyem, yang senantiasa memberikan dukungan, semangat, senyum, dan doanya untuk keberhasilan ini. Cinta

kalian memberikan kobaran semangat yang menggebu, terimakasih dan sayang ku untuk kalian;

6. Terimakasih untuk Abdurachman Bawazeer, yang senantiasa membantu, memotivasi, memberikan semangat, meluangkan banyak waktunya dan menemani penulis dalam mengerjakan skripsi ini sehingga skripsi ini bisa terselesaikan tepat waktu;
7. Terima kasih untuk sahabat tersayang Cynthia, Ratna, Melisa yang sudah sama sama berjuang selama ini. Terimakasih untuk canda tawa, tangis, dan perjuangan yang kita lewati bersama selama 3,5 tahun ini. Terima kasih juga untuk Vega karena di detik – detik akhir masa kuliah selalu menemani penulis dalam menyelesaikan skripsi ini;
8. Terimakasih untuk sahabat 9 tahun saya “BFF” , teman – teman kos Nginden Baru 1 No. 7 yang selalu memberi semangat penulis dalam menyelesaikan skripsi ini;
9. Terima kasih untuk teman – teman riset kolaborasi, atas semangat, dukungan, canda tawa, tangis, dan perjuangan yang telah kita lewati bersama.

Semoga Tuhan Yang Maha Esa membalas semua kebaikan mereka. Tanpa bantuan dan dukungan mereka, skripsi ini tidak akan mungkin dapat terselesaikan. Kebaikan mereka tidak akan pernah saya lupakan

KATA PENGANTAR

Puji Syukur kepada Tuhan Yang Maha Esa, karena berkat rahmat-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini, yang berjudul “**Prediksi Financial Distress Pada Bank Umum Syariah Dengan Analisis Risk Profile, Good Corporate Governance, Earnings And Capital**”. Penulisan skripsi ini dimaksudkan untuk memenuhi salah satu syarat penyelesaian program pendidikan strata satu jurusan akuntansi Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Perbanas Surabaya.

Penulis menyadari bahwa peran berbagai pihak sangatlah membantu penulis mulai dari masa perkuliahan hingga penyusunan skripsi ini karena bimbingan dan arahnya. Oleh karena itu, penulis ingin mengucapkan terima kasih kepada:

1. Bapak Dr. Lutfi, S.E., M.Fin selaku Ketua STIE Perbanas Surabaya.
2. Ibu Dr. Luciana Spica Amilia, S.E., M.Si, QIA. selaku Ketua Jurusan Akuntansi
3. Ibu Dra. Nur Suci I. Mei Murni, Ak., M.M., CA. selaku dosen pembimbing dan dosen wali yang telah meluangkan waktu, pikiran, dan tenaganya untuk memberikan bimbingan dan arahan kepada penulis dalam penyusunan skripsi ini
4. Bapak Dr. Nanang Shonhadji, S.E., Ak., M.Si, CA. dan Ibu Putri Wulandari, S.E., M.Ak., CPSAK. selaku dosen penguji yang telah memberikan masukan atas kekurangan – kekurangan yang ada pada skripsi ini

Penulis menyadari bahwa dalam penulisan skripsi ini jauh dari kesempurnaan. Oleh karena itu penulis mengharapkan saran dan kritik dari semua pihak yang berguna untuk perbaikan skripsi ini.

Surabaya, 31 Maret 2016

Penulis



DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	I
HALAMAN PERSETUJUAN SIAP DIUJI.....	II
HALAMAN LULUS UJIAN SKRIPSI.....	III
HALAMAN PENGESAHAN SKRIPSI.....	IV
HALAMAN MOTO MOTTO.....	V
HALAMAN PERSEMBAHAN.....	VI
KATA PENGANTAR.....	VIII
DAFTAR ISI.....	X
DAFTAR GAMBAR	XII
DAFTAR TABEL.....	XIII
DAFTAR LAMPIRAN	XIV
ABSTRACT	XV
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang Masalah	1
1.2 Rumusan Masalah	8
1.3 Tujuan Penelitian	8
1.4 Manfaat Penelitian	9
1.5 Sistematika Penelitian	9
BAB II TINJAUAN PUS TAKA.....	14
2.1 Penelitian Terdahulu	14
2.2 Landasan Teori	21
2.2.1. <i>Signal Theory</i>	21
2.2.2. Teori Kebangkrutan.....	22
2.2.3. <i>Packing Order Theory</i>	23
2.2.4. Likuidasi.....	24
2.2.5. Pengertian Bank	25
2.2.6. Fungsi Bank	27
2.2.7. Laporan Keuangan	28
2.2.8. Analisis Laporan Keuangan.....	29
2.2.9. Penilaian Tingkat Kesehatan Bank	29
2.2.10. <i>Financial Distress</i>	41
2.2.11. Indikator Terjadinya <i>Financial Distress</i>	42
2.2.12. Kegunaan Informasi <i>Financial Distress</i> sebagai Bagi Perusahaan.....	42
2.2.13. Pengaruh <i>Financing to Debt Ratio (FDR)</i> terhadap <i>Financial Distress</i>	43
2.2.14. Pengaruh <i>Good Corporate Governance (GCG)</i> terhadap <i>Financial Distress</i>	44
2.2.15. Pengaruh <i>Return On Asset (ROA)</i> terhadap <i>Financial Distress</i>	45

2.2.16. Pengaruh <i>Net Interest Margin</i> (NIM) terhadap <i>Financila Distress</i>	46
2.2.17. Pengaruh <i>Capital Adequacy Ratio</i> (CAR) terhadap <i>Financial Distress</i>	46
2.3 Kerangka Pemikiran	48
2.4 Hipotesis	48
BAB III METODE PENELITIAN	49
3.1. Rancangan Penelitian	49
3.2. Batasan Penelitian	50
3.3. Identifikasi Variabel	50
3.3.1. Variabel Dipenden.....	50
3.3.2. Variabel Independen.....	51
3.4. Definisi Operasional Dan Pengukuran Variabel	51
3.4.1. Profil Risiko.....	52
3.4.2. <i>Good Corporate Governance</i>	53
3.4.3. <i>Earning</i> (Rentabilita).....	54
3.4.4. <i>Capital</i> (Permodalan).....	55
3.5. Populasi, Sampel Dan Teknik Pengumpulan Sampel	56
3.6. Data Dan Metode Pengumpulan Data	57
3.7. Teknik Analisis Data	58
BAB IV GAMBARAN SUBYEK PENELITIAN DAN ANALISIS DATA..62	
4.1 Gambaran Subyek Penelitian	62
4.2 Analisis Data	64
4.2.1. Analisis Deskriptit.....	65
4.2.2. Pengujian Hipotesis.....	75
4.2.2.1. Uji Keseluruhan Model (<i>Overall Model Fit</i>).....	75
4.2.2.2. Uji Kelayakan Model Regresi.....	77
4.2.2.3. Uji Analisis Regresi Logistik.....	80
4.2.2.4. Matriks Kualifikasi.....	82
4.3 Pembahasan	83
BAB V PENUTUP	93
5.1 Kesimpulan	93
5.2 Keterbatasan Penelitian	94
5.3 Saran	95

DAFTAR RUJUKAN
LAMPIRAN

DAFTAR GAMBAR

	Halaman
Gambar 2.1 : Kerangka pemikiran	48



DAFTAR TABEL

	Halaman
Tabel 1.1 : NPF (<i>Gross</i>) Bank Umum Syariah (%)	3
Tabel 2.1 : Persentase Rasio Kredit	32
Tabel 2.2 : Persentase Rasio Likuiditas	34
Tabel 2.3 : Persentase <i>Return On Asset</i> (ROA)	39
Tabel 2.4 : Persentase <i>Net Interest Margin</i> (NIM)	40
Tabel 2.5 : Persentase <i>Capital Adequency Ratio</i> (CAR)	41
Tabel 3.1 : Klasifikasi Pengukuran Variabel	52
Tabel 4.1 : Daftar Bank Umum Syariah di Indonesia	63
Tabel 4.2 : Analisis Deskriptif	65
Tabel 4.3 : Perkembangan FDR Bank Umum Syariah Tahun 2013	67
Tabel 4.4 : Laporan GCG Bank Umum Syariah Tahun 2013	69
Tabel 4.5 : Perkembangan ROA Bank Umum Syariah Tahun 2013	70
Tabel 4.6 : Perkembangan NIM Bank Umum Syariah Tahun 2013	72
Tabel 4.7 : Perkembangan CAR Bank Umum Syariah Tahun 2013	73
Tabel 4.8 : Model Fit	76
Tabel 4.9 : <i>Iteration History</i> ^{a,b,c,d}	76
Tabel 4.10 : Nilai <i>Cox and Snell R Square</i> dan <i>Nagelkerke R Square</i>	78
Tabel 4.11 : Nilai <i>Hosmer and Lemeshow's Goodness of Fit Test</i>	79
Tabel 4.12 : Hasil Analisis Regresi Logistik	74
Tabel 4.13 : Classification Table ^a	82

DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1 : Data Bank Umum Syariah Di Indonesia
- Lampiran 2 : Data Tabulasi Variabel *Non Performing Financing* (NPF)
- Lampiran 3 : Data Tabulasi Variabel *Financing To Dept Ratio* (FDR)
- Lampiran 4 : Data Tabulasi Variabel *Good Corporate Governance* (GCG)
- Lampiran 5 : Data Tabulasi Variabel *Return On Assets* (ROA)
- Lampiran 6 : Data Tabulasi Variabel *Net Interest Margin* (Nim)
- Lampiran 7 : Data Tabulasi Variabel *Capital Adequacy Ratio* (CAR)
- Lampiran 8 : Hasil Uji Deskriptif Seluruh Variabel 44 Sampel, Data Triwulan Bank Umum Syariah Tahun 2013
- Lampiran 9 : Hasil Uji Keseluruhan Model
- Lampiran 10 : Hasil Uji Kelayakan Model Regresi
- Lampiran 11 : Hasil Uji Analisis Regresi Logistik
- Lampiran 12 : Hasil Uji Matriks Kualifikasi

***PREDICTIONS FINANCIAL DISTRESS ON ISLAMIC BANKS (BUS)
FROM THE ANALYSIS RISK PROFILE , CORPORATE GOVERNANCE ,
EARNINGS AND CAPITAL***

Erika Permata Yastynda
STIE Perbanas Surabaya

Email : erikayastynda@gmail.com

ABSTRACT

This study aims to predict financial distress on Islamic Banks (BUS) using the ratio RGEC. The CAMEL ratio consist of Non Performing Financing (NPF), Financing to Debt Ratio (FDR), Good Corporate Governance (GCG), Return On Assets (ROA), Net Interest Margin (NIM), and Capital Adequacy Ratio (CAR).

The research data was obtained from published financial statements of each Islamic Banks (BUS) in Indonesia during the observation period of 2013 – 2014, the entire population of this study uses 11 banks. This study is use a logistic regression analysis as the analysis test tool. Of the 11 samples of Islamic banks were used in this study, showed six Islamic banks indicated financial distress and five banks were non financial distress. The results obtained by using the ratio of NPF in 2014.

The results of this study indicate that LDR, GCG, ROA, and CAR do not affect in significant on the probability to predict financial distress on Islamic Banks (BUS). While the ratio NIM influential in significant on the probability to predict financial distress on Islamic Banks (BUS) in Indonesia

Keyword: *financial distress, RGEC, financial ratio, bank umum syariah.*