

**FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI *FINANCIAL*
DISTRESS PADA PERBANKAN SYARIAH DI INDONESIA**

SKRIPSI

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



Oleh :

RIRI FIKA LESTARI
NIM : 2014310841

SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI PERBANAS

SURABAYA

2018

**FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI *FINANCIAL*
DISTRESS PADA PERBANKAN SYARIAH DI INDONESIA**



(Laelly Aghe Africa, S.E., M.M)

SKRIPSI

FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI *FINANCIAL DISTRESS* PADA PERBANKAN SYARIAH DI INDONESIA

Disusun Oleh:

RIRI FIKA LESTARI

2014310841

Dipertahankan di depan Tim Penguji
dan dinyatakan Lulus Ujian Skripsi
pada tanggal 27 Agustus 2018

Tim Penguji

Ketua : Dr. Dra. Diah Ekaningtias, Ak, M.M

Sekretaris : Laely Aghe Africa, S.E., M.M

Anggota : Nur'aini Rokhmania, SE., Ak., M.Ak., CA



Handwritten signatures of the examiners, including a signature with the number '2' and another signature with 'MFR' written above it.

PENGESAHAN SKRIPSI

Nama : Riri Fika Lestari
Tempat, Tanggal Lahir : Bangkalan, 31 Maret 1997
N.I.M. : 2014310841
Program Studi : Akuntansi
Program Pendidikan : Sarjana
Konsentrasi : Akuntansi Perbankan
Judul : Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi
Financial Distress Pada Perbankan Syariah
Di Indonesia

Disetujui dan diterima baik oleh :

Dosen Pembimbing,
Tanggal: 05 - 03 - 2019.....


(Laely Aghe Africa, S.E., M.M)

Ketua Program Studi Sarjana Akuntansi,
Tanggal: 08 - 03 - 2019.....


(Dr. Nanang Shonhadji, S.E., Ak, M.Si., CA., CIBA., CMA)

MOTTO



PERSEMBAHAN

Alhamdulillah, puji syukur kepada Allah SWT atas rahmat dan karunia-Nya saya dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik dan tepat waktu. Semoga skripsi ini dapat memberikan literatur maupun referensi bagi siapapun yang sedang melakukan penelitian, serta dapat saya implementasikan ke dunia kerja.

Skripsi ini saya persembahkan untuk orang-orang yang selalu mendoakan, mendukung serta mendampingi selama proses penyusunan skripsi. Saya ucapkan terimakasih sebesar-besarnya kepada:

DosBing dan Doswal Ter-Tjintah <3

Terimakasih banyak Bu Nia sudah banyak sabar menghadapi anak wali model saya yang sering minta ttd apapun itu. Terimakasih banyak Bu Laely yang karena semangat dan dorongannya saya giat ngerjain skripsi walau revisinya molor. Semoga Bu Nia dan Bu Laely sehat selalu dan dilimpahkan rezekinya. Aamiin.

MY PARENTS!

Terimakasih banyak Pak Mah. Terimakasih sudah menyekolahkan Riri hingga ke tingkat sarjana. Terimakasih selalu menjadi alasan utama Riri untuk

meneruskan kuliah ini. Terimakasih telah mengajarkan arti hidup yang sesungguhnya. Terimakasih atas semua perjuangan, air mata, semangat, dorongan, doa dan kasih sayang yang Bapak Mamah berikan untuk Riri. Gelar ini kado khusus untuk kalian, Pak Mah. Walau belum bisa membalas jasa kalian selama ini. Semoga Allah memberikan umur panjang dan kesehatan supaya Riri masih diberi kesempatan untuk membahagiakan kalian. Aamiin.

WA UJANG & KELUARGA BESAR

Waaaaa, Riri lulus. Makasih banyak karena jasa wa ujang Riri bisa menyelesaikan kuliah ini. Terimakasih banyak saudara-saudaraku, terimakasih banyak atas dukungan dan doa yang selalu kalian berikan.

MY FUTURE HUSBAND

bismillah –Mas, Agung Setya Nugraha

Hai mas :-* eak, wkwk. kita masih newbie yaaa :D, gapapa. pelan tapi pasti! mas juga berjasa dalam proses revisiku yang molor. Love youu maasss <3

CABE POLOS TANPA BIJI

Dear para preketekers kuuu, **yk sii cuka, evii sii micin, ernik sii emmak gopo, desiu sii congkak, intaniu sii tikungable. I LOVE U GUYS SO MUCH.** Suwun seng akeh rek wes gelem nerimo aku dadi konco somplak kalian.

Suwun seng akeh selalu disupport walau diiringi dengan mesah mesoh, mbuh ah percuma puitis sama kalian pasti dibilang 4L4y nanti. Intinya ku sayang kaliaaaaaan.

si Mantan, -M. Juniardi Rizki

Holla bosquuuu wkwk. Makasih banyak ya dari awal kuliah sampe lulus udah nemenin aku. Sidang skripsiku pun masih sama kamu, walau wisudanya enggak☺ Maaf banyak salah, ku doakan yang terbaik buat kamu. harus lulus ya kuliahnya! GA MAU TAU. Sehat-sehat, jangan takut gendut :p

with love

- Riri Fika Lestari, S.Ak

KATA PENGANTAR

Puji syukur kehadiran Allah SWT, atas rahmat dan Karunia-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi dengan judul “Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi *Financial Distress* Pada Perbankan Syariah Di Indonesia”. Penulisan skripsi ini dilakukan dalam rangka memenuhi salah satu syarat kelulusan untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (S1) Jurusan Akuntansi di STIE Perbanas Surabaya. Skripsi ini mungkin tidak dapat diselesaikan oleh penulis tanpa dukungan dan bantuan dari berbagai pihak, baik secara langsung maupun tidak langsung. Oleh karena itu, pada kesempatan ini peneliti menyampaikan ucapan terima kasih kepada:

1. Allah SWT, yang telah memberikan Rahmat dan Karunia-Nya berupa kesehatan dan kelancaran dalam pengerjaan skripsi hingga ke tahap ini.
2. Bapak Lutfi, S.E., M.Fin selaku ketua STIE Perbanas Surabaya.
3. Ibu Dr. Luciana Spica Almilia, S.E., M.Si selaku ketua prodi Sarjana Akuntansi STIE Perbanas Surabaya.
4. Ibu Laely Aghe Africa, S.E., M.M, selaku dosen pembimbing yang telah banyak memberikan bimbingan baik secara langsung maupun tidak langsung serta memberikan banyak ilmu kepada penulis sehingga terselesaikannya penelitian ini.
5. Ibu Nur'aini Rokhmania, S.E., Ak, M.Ak selaku dosen wali yang membimbing dan mengarahkan.

6. Seluruh Bapak dan Ibu dosen pengajar dan seluruh staff STIE Perbanas Surabaya yang telah memberikan ilmu yang bermanfaat bagi saya.

Akhir kata penulis menyadari bahwa dalam penulisan skripsi ini masih terdapat banyak kekurangan. Karena itu, penulis mohon saran dan kritik yang sifatnya membangun dan semoga skripsi ini dapat memberikan manfaat bagi kita semua serta dapat berguna sebagai tambahan informasi dan pengetahuan.

Surabaya, Juli 2018

Penulis



DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERSETUJUAN SIAP UJI	ii
HALAMAN LULUS UJIAN SKRIPSI	iii
HALAMAN PENGESAHAN SKRIPSI	iv
HALAMAN MOTTO	v
HALAMAN PERSEMBAHAN	vi
KATA PENGANTAR	ix
DAFTAR ISI	xi
DAFTAR TABEL	xiii
DAFTAR GAMBAR	xiv
DAFTAR LAMPIRAN	xv
ABSTRACT	xvi
ABSTRAK	xvii
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang Masalah	1
1.2 Perumusan Masalah	10
1.3 Tujuan Penelitian	10
1.4 Manfaat Penelitian	11
1.5 Sistematika Penulisan	11
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	14
2.1 Penelitian Terdahulu	14
2.2 Landasan Teori	28
2.2.1 Teori Keagenan (<i>Agency Theory</i>)	29
2.2.2 Teori Signalling (<i>Signalling Theory</i>)	30
2.2.3 <i>Financial Distress</i>	31
2.2.4 CAR (<i>Capital Adequacy Ratio</i>)	32
2.2.5 ROA (<i>Return On Assets</i>)	33
2.2.6 BOPO (Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional).....	34
2.3 Kerangka Pemikiran	39
2.4 Hipotesis Penelitian	40
BAB III METODOLOGI PENELITIAN	41
3.1 Rancangan Penelitian	41
3.2 Batasan Penelitian	42
3.3 Identifikasi Variabel dan Pengukuran Variabel	43
3.4 Definisi Operasional Variabel	43

3.4.1	<i>Financial Distress</i>	43
3.4.2	CAR (<i>Capital Adequacy Ratio</i>)	44
3.4.3	ROA (<i>Return On Assets</i>)	45
3.4.4	BOPO (Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional).....	46
3.5	Populasi Sampel dan Teknik Pengambilan Sampel	46
3.6	Data dan Metode Pengumpulan Data	47
3.7	Teknik Analisa Data	47
3.7.1	Analisis Deskriptif	48
3.7.2	Uji Asumsi Klasik	48
3.7.3	Analisis Regresi Linier Berganda	51
BAB IV GAMBARAN SUBYEK PENELITIAN DAN ANALISA DATA		54
4.1	Gambaran Subyek Penelitian	54
4.2	Analisis Data	56
4.2.1	Analisis Statistik Deskriptif	56
4.2.2	Uji Asumsi Klasik	72
4.2.3	Model Regresi Berganda	76
4.2.4	Pengujian Hipotesis	78
4.3	Pembahasan	81
BAB V PENUTUP		87
5.1	Kesimpulan	87
5.2	Keterbatasan Penelitian	89
5.3	Saran	89
DAFTAR RUJUKAN		
LAMPIRAN		

DAFTAR TABEL

	Halaman
Tabel 1.1 : Perbedaan Bank Konvensional dan Bank Syariah	3
Tabel 1.2 : Kinerja Bank Umum Syariah	6
Tabel 2.1 : Matriks Penelitian Terdahulu	28
Tabel 4.1 : Daftar Perusahaan Bank Umum Syariah	55
Tabel 4.2 : Analisis Statistik Deskriptif	57
Tabel 4.3 : Hasil Analisis Deskriptif <i>Financial Distress</i>	58
Tabel 4.4 : Hasil Analisis Deskriptif CAR	63
Tabel 4.5 : Hasil Analisis Deskriptif ROA	67
Tabel 4.6 : Hasil Analisis Deskriptif BOPO	70
Tabel 4.7 : <i>One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test</i>	73
Tabel 4.8 : Uji Multikolinieritas	74
Tabel 4.9 : Uji Heteroskedastisitas	75
Tabel 4.10 : Uji Autokorelasi	76
Tabel 4.11 : Uji Model Regresi Linier Berganda	76
Tabel 4.12 : Uji F	78
Tabel 4.13 : Analisis Determinasi	79
Tabel 4.14 : Uji t	80

DAFTAR GAMBAR

Halaman

Gambar 2.2 : Kerangka Pemikiran

40



DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1 : Jumlah Perusahaan Bank Umum Syariah
- Lampiran 2 : Tabulasi Variabel Independen Sebelum Diolah
- Lampiran 3 : Tabulasi Variabel Dependen Sebelum Diolah
- Lampiran 4 : Tabulasi Data Penelitian Sebelum Diolah SPSS
- Lampiran 5 : Tabulasi Data Penelitian Setelah Diolah SPSS
- Lampiran 6 : Hasil Uji Statistik Deskriptif
- Lampiran 7 : Hasil Uji Asumsi Klasik
- Lampiran 8 : Hasil Uji Hipotesis Analisis Regresi Linier Berganda
- Lampiran 9 : Laporan Keuangan PT. Bank Mandiri Syariah
- Lampiran 10 : Jadwal Penulisan Skripsi



**FACTORS AFFECTING FINANCIAL DISTRESS
ON SHARIA BANKING IN INDONESIA**

Riri Fika Lestari

2014310841

STIE Perbanas Surabaya

Email: riri40949@gmail.com

ABSTRACT

This study aims to analyze the Bank's financial ratios in predicting financial difficulties of Bank Islam in Indonesia. The variables used in the research are CAR (Capital Adequacy Ratio), ROA (Return On Assets) and BOPO (Operating Expenses to Operating Income). This research is a quantitative research using secondary data derived from financial reports published on the website of each company. The population of the study amounted to 60 Islamic Banks period 2012-2016 and all populations are used as sample research because this study uses saturated samples. Data analysis techniques used in the study are normality test, descriptive statistical analysis, and multiple linear regression model. The results showed that CAR variable had no effect in predicting financial distress of Islamic Bank in Indonesia, while ROA and BOPO variable had an effect on predicting financial distress of Islamic Bank in Indonesia. Financial distress prediction accuracy reached 57% while the rest influenced by other variables that are not used in this study.

Keywords: Financial Distress, Bank Financial Ratios, Multiple Linear Regression

**FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI *FINANCIAL DISTRESS*
PADA PERBANKAN SYARIAH DI INDONESIA**

Riri Fika Lestari

2014310841

STIE Perbanas Surabaya

Email: riri40949@gmail.com

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis rasio keuangan Bank dalam memprediksi kesulitan keuangan Bank Islam di Indonesia. Variabel yang digunakan dalam penelitian adalah CAR (*Capital Adequacy Ratio*), ROA (*Return On Assets*) dan BOPO (Beban Operasional Terhadap Pendapatan Operasional). Penelitian ini merupakan penelitian kuantitatif yang menggunakan data sekunder yang berasal dari laporan keuangan yang terpublikasi di website masing-masing perusahaan. Populasi dari penelitian berjumlah 60 Bank Islam periode 2012-2016 dan semua populasi tersebut dijadikan sampel penelitian karena penelitian ini menggunakan sampel jenuh. Teknik analisis data yang digunakan dalam penelitian adalah uji normalitas, analisis statistik deskriptif, dan model regresi linier berganda. Hasil Penelitian menunjukkan bahwa variabel CAR tidak berpengaruh dalam memprediksi *financial distress* Bank Islam di Indonesia, sedangkan variabel ROA dan BOPO berpengaruh dalam memprediksi *financial distress* Bank Islam di Indonesia. Keakuratan prediksi *financial distress* mencapai 57% sedangkan sisanya dipengaruhi oleh variabel lain yang tidak digunakan dalam penelitian ini.

Kata Kunci: *Financial Distress*, Rasio Keuangan Bank, Regresi Linier Berganda