

PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi yang saya tulis sebagai salah satu syarat untuk memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi dan diajukan pada Jurusan Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten. Ini sepenuhnya asli merupakan hasil karya tulis ilmiah saya pribadi.

Adapun tulisan maupun pendapat orang lain yang terdapat dan tercantum dalam skripsi ini telah saya sebutkan kutipannya secara jelas dan sesuai dengan etika keilmuan yang berlaku di bidang penulisan karya ilmiah.

Apabila dikemudian hari terbukti bahwa sebagian atau seluruh skripsi ini merupakan hasil perbuatan plagiarisme atau mencontek karya tulis orang lain, saya bersedia untuk menerima sanksi berupa pencabutan gelar kesarjanaan yang saya terima atau sanksi akademik lain sesuai dengan peraturan yang berlaku.

Serang, 11 Mei 2023



SUPRIATNA
NIM. 191420041

ABSTRAK

Nama: SUPRIATNA, NIM: 191420041, Judul Skripsi: “*Analisis Prediksi Rasio Solvabilitas Pada Bank Mega Syariah Menggunakan Metode ARIMA Box-Jenkins*”.

Pada tahun 2023 diperkirakan akan terjadi resesi ekonomi dunia yang akan berdampak pada semua negara, termasuk Indonesia. Perusahaan perbankan syariah harus mengantisipasi dan meminimalisir risiko yang akan terjadi akibat fenomena resesi global. Hal yang dapat dilakukan oleh perusahaan perbankan syariah adalah dengan membuat suatu perencanaan. Perencanaan adalah langkah-langkah pengambilan keputusan dengan menentukan sasaran, tujuan, strategi, kebijakan, bentuk program, pelaksanaan program, dan penilaian keberhasilan. Peramalan atau *forecasting* adalah salah satu alternatif yang dapat dipilih ketika ingin membuat sebuah perencanaan. Dalam penelitian ini, kegiatan peramalan ditujukan untuk menganalisis pergerakan rasio solvabilitas pada Bank Mega Syariah karena total liabilitas per 31 Desember 2020 sebesar Rp7,1 triliun, meningkat sebesar 513,13% dibandingkan tahun 2019 sebesar Rp1,2 triliun.

Berdasarkan latar belakang tersebut, rumusan masalah dalam penelitian ini yaitu: 1) Bagaimana model peramalan rasio solvabilitas yang terbentuk pada Bank Mega Syariah dengan menggunakan metode ARIMA *Box-Jenkins*? 2) Bagaimana hasil peramalan rasio solvabilitas pada Bank Mega Syariah dari triwulan I 2023 hingga triwulan IV 2024 dengan menggunakan metode ARIMA *Box-Jenkins*?

Adapun tujuan dari penelitian ini yaitu: 1) Untuk mendapatkan model peramalan rasio solvabilitas yang terbentuk pada Bank Mega Syariah dengan menggunakan metode ARIMA *Box-Jenkins*. 2) Untuk mendapatkan hasil peramalan rasio solvabilitas pada Bank Mega Syariah dari triwulan I 2023 hingga triwulan IV 2024 dengan menggunakan metode ARIMA *Box-Jenkins*.

Jenis penelitian yang digunakan adalah penelitian kuantitatif. Metode yang digunakan dalam penelitian ini adalah metode ARIMA *Box-Jenkins*. Data yang digunakan dalam penelitian ini adalah data sekunder yang diperoleh dari laporan keuangan triwulanan Bank Mega Syariah triwulan I 2008 hingga triwulan IV 2022 dengan jumlah data sebanyak 60 data dan melakukan peramalan untuk triwulan I 2023 hingga triwulan IV 2024.

Model peramalan rasio solvabilitas pada Bank Mega Syariah untuk *Debt to Asset Ratio* mendapatkan model peramalan ARIMA (0,1,4) dengan nilai signifikansi sebesar $0,0003 < 0,05$ dan hasil peramalan selama 8 triwulan mendatang akan mengalami pergerakan yang fluktuatif dengan nilai rata-rata 38,82% dan dapat dikatakan baik karena nilai *Debt to Asset Ratio* masih terbilang rendah. Sementara untuk *Debt to Equity Ratio* mendapatkan model peramalan ARIMA (4,1,0) dengan nilai signifikansi $0,0484 < 0,05$ dan hasil peramalan selama 8 triwulan mendatang akan terus mengalami penurunan dengan nilai rata-rata 50,52% dan dapat dikatakan baik karena nilai *Debt to Equity Ratio* masih terbilang rendah.

Kata kunci: Peramalan, Rasio Solvabilitas, ARIMA *Box-Jenkins*



**LEMBAR USULAN UJIAN MUNAQASYAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
SULTAN MAULANA HASANUDDIN BANTEN**

Jl. Syeikh Nawawi Al Bantani, Kp. Andamui, Ds. Sukawanah,
Kec. Curug Kota Serang Banten 42118 Telp. (0254) 2003323 Fax. (0254) 200022

Nomor : Nota Dinas
Lamp : 1 (satu) eksemplar
Hal : **Usulan Munaqasyah
a.n. SUPRIATNA
NIM. 191420041**

Kepada Yth.
**Dekan Fakultas Ekonomi
dan Bisnis Islam
UIN SMH BANTEN**
di-
Serang

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Dipermaklumkan dengan hormat bahwa setelah membaca dan menganalisis serta mengadakan perbaikan seperlunya, maka kami berpendapat bahwa Skripsi Saudara SUPRIATNA, NIM: 191420041, dengan judul Skripsi "*Analisis Prediksi Rasio Solvabilitas Pada Bank Mega Syariah Menggunakan Metode ARIMA Box-Jenkins*", diajukan sebagai salah satu syarat untuk melengkapi Ujian Munaqasyah pada Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten. Maka kami ajukan skripsi ini dengan harapan dapat segera dimunaqasyahkan.

Demikian, atas segala perhatian Ibu, kami ucapkan terima kasih.


Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Serang, 11 Mei 2023

Pembimbing I,

Pembimbing II,


Muhamad Turjudi, S.Ag., M.M.
NIP. 197602620110110006


Elsa, M.Ak.
NIP. 198510062019032011

PERSETUJUAN

**ANALISIS PREDIKSI RASIO SOLVABILITAS
PADA BANK MEGA SYARIAH MENGGUNAKAN
METODE ARIMA *BOX-JENKINS***

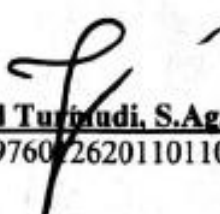
Oleh:


SUPRIATNA
NIM: 191420041

Menyetujui,

Pembimbing I,

Pembimbing II,



Muhamad Turfudi, S.Ag., M.M.
NIP. 197602620110110006



Elsa, M.Ak.
NIP. 198510062019032011

Menyetujui,

**Dekan Fakultas
Ekonomi dan Bisnis Islam**

**Ketua Jurusan
Perbankan Syariah**


Dr. Hj. Nihayatul Masvkuroh, M.Si.
NIP. 196402121991032003


Henny Saraswati, M.M.
NIP. 198511172019032013

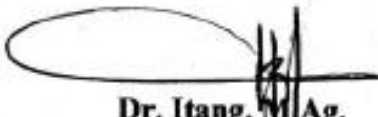
PENGESAHAN

Skripsi a.n. SUPRIATNA NIM: 191420041 yang berjudul "*Analisis Prediksi Rasio Solvabilitas Pada Bank Mega Syariah Menggunakan Metode ARIMA Box-Jenkins*", telah diujikan dalam Sidang Munaqasyah Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten pada tanggal 19 Juni 2023, skripsi ini telah diterima sebagai salah satu syarat untuk memperoleh Gelar Sarjana Program Strata Satu (S1) pada Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten.

Sidang Munaqasyah

Ketua Merangkap Anggota

Sekretaris Merangkap Anggota



Dr. Itang, M.Ag.
NIP. 197108041998031003




Nurmaita Hamsyah, M.Si.
NIDN. 2005057904

Anggota-anggota,

Penguji I,

Penguji II,



Dr. Efi Syarifudin, S.Ag., M.M.
NIP. 197803142005011005

Pembimbing I,



Soliyah Wulandari, M.Sc.
NIP. 198501022015032004

Pembimbing II,



Muhamad Turinudi, S.Ag., M.M.
NIP. 1976072620110110006



Elsa, M.Ak.
NIP. 198510062019032011

PERSEMBAHAN

Alhamdulillah rabbil'alam, segala puji bagi Allah SWT yang telah memberikan rahmat dan karunianya yang tak pernah terbatas. Sujud syukur saya persembahkan kepada Allah SWT, sang maha segala yang telah memberikan banyak kekuatan, kesehatan dan kesempatan. Sehingga atas takdir-Nya telah menjadikan penulis sebagai seorang yang beriman, berilmu, sabar, dan menjadi sosok yang kuat. Shalawat serta salam semoga tercurah limpahkan kepada junjungan suri tauladan kita Nabi Muhammad Saw, keluarga, sahabat, serta kepada siapa saja yang mendapatkan petunjuk hingga hari akhir, aamiin.

Skripsi ini saya persembahkan sebagai bentuk terima kasih saya kepada:

1. Kedua orang tua tercinta, kepada Bapak Sarman dan Ibu Saniah. Mereka merupakan sosok yang memberikan kasih sayang dan rasa cinta yang begitu besar kepada anak-anaknya. Terima kasih telah memberikan semangat, motivasi, dan do'a terbaik yang selalu kalian panjatkan setiap waktu kepada Allah SWT, serta dukungan baik berupa moral maupun materi yang kalian berikan kepada saya tanpa mengharapkan balasan dari saya.

2. Kakak saya yang bernama Samsuri dan adik saya yang bernama Muhammad Rizik yang selalu memberikan semangat, hiburan, canda tawa dalam mengisi hari-hari saya, serta terima kasih sudah menjadi tempat untuk mendengar keluh kesah, dan selalu memberikan do'a dan dukungannya kepada saya.

MOTTO

يَا أَيُّهَا الَّذِينَ ءَامَنُوا اتَّقُوا اللَّهَ وَلْتَنْظُرْ نَفْسٌ مَّا قَدَّمَتْ لِغَدٍ وَاتَّقُوا

اللَّهَ إِنَّ اللَّهَ خَبِيرٌ بِمَا تَعْمَلُونَ ﴿١٨﴾

“Wahai orang-orang yang beriman! Bertakwalah kepada Allah dan hendaklah setiap orang memperhatikan apa yang telah diperbuatnya untuk hari esok (akhirat), dan bertakwalah kepada Allah. Sungguh, Allah Maha Teliti terhadap apa yang kamu kerjakan”

(QS. Al-Hasyr : 18)

RIWAYAT HIDUP

Penulis bernama lengkap SUPRIATNA, yaitu seorang anak laki-laki yang dilahirkan di Pandeglang pada tanggal 21 Juni 2001. Anak kedua dari tiga bersaudara, dengan orang tua bernama, Ayah yang bernama Sarman dan Ibu yang bernama Saniah.

Penulis menyelesaikan pendidikan sekolah dasar di SDN Pasir Sedang I dan lulus pada tahun 2013. Kemudian melanjutkan pendidikan di SMPN 4 Picung dan lulus pada tahun 2016. Setelah itu, melanjutkan pendidikan di SMAN 4 Pandeglang dan lulus pada tahun 2019. Pada tahun 2019 memutuskan untuk melanjutkan studi pada Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten.

Selama menjadi mahasiswa di UIN Sultan Maulana Hasanuddin Banten, penulis mengikuti organisasi kampus, yaitu KSEI Komunitas Ekonomi Syariah (KES) sebagai anggota dan pengurus tahun 2020 sampai 2022 dan PMII Rayon FEBI UIN SMH Banten.

KATA PENGANTAR

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Alhamdulillahirabbil'alamin, ungkapan puji dan syukur kehadiran Allah SWT atas nikmat, karunia dan rahmat-Nya kita sebagai muslimin masih diberikan nikmat sehat wal'afiat. Shalawat serta salam semoga selalu tercurah limpahkan kepada Nabi Muhammad SAW sebagai suri tauladan bagi Umat Islam hingga akhir zaman. Atas kemudahan yang diberikan oleh Allah SWT dan disertai dengan usaha yang sungguh-sungguh akhirnya saya dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul ***“Analisis Prediksi Rasio Solvabilitas Pada Bank Mega Syariah Menggunakan Metode ARIMA Box-Jenkins”***.

Dalam penulisan skripsi ini terdapat beberapa kesulitan namun berkat atas dukungan, motivasi, bimbingan serta do'a dari semua pihak, akhirnya skripsi ini dapat terselesaikan dengan baik. Maka dengan ini mengucapkan banyak terima kasih kepada berbagai pihak yang telah membantu penyusunan skripsi ini, diantaranya:

1. Bapak Prof. Dr. H. Wawan Wahyudin, M.Pd., Rektor Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten yang telah memberikan kesempatan kepada penulis untuk bergabung dan belajar dalam mengembangkan diri di lingkungan UIN Sultan Maulana Hasanuddin Banten.

2. Ibu Dr. Hj. Nihayatul Masykuroh, M.Si., Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sultan Maulana Hasanuddin Banten yang telah mendorong penyelesaian studi dan skripsi penulis.
3. Ibu Henny Saraswati, M.M., Ketua Jurusan Perbankan Syariah UIN Sultan Maulana Hasanuddin Banten yang telah mengarahkan, mendidik, dan memberikan motivasi kepada penulis.
4. Bapak Muhamad Turmudi, S.Ag., M.M., selaku Pembimbing I dan Ibu Elsa, M.Ak., selaku Pembimbing II yang telah menyediakan waktunya untuk memberikan arahan, nasehat, saran-saran, ilmu yang bermanfaat, dan bimbingannya selama proses penyusunan skripsi ini.
5. Bapak Dr. Efi Syarifudin, S.Ag., M.M., selaku Penguji I dan Ibu Soliyah Wulandari, M.Sc., selaku Penguji II yang telah menguji dan memberikan masukan serta saran terhadap skripsi ini.
6. Bapak/Ibu seluruh dosen, staff dan pegawai Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten yang membantu secara langsung maupun tidak langsung dalam proses penulisan skripsi ini.
7. Sahabat-sahabat penulis M. Fazza Nur Fahmi, Dimas Eko Prayogi, Arya Wardhana, Nur Siti Maidah dan Siti Nurohmah yang senantiasa memberikan semangat, motivasi, saran dan masukan

kepada penulis ketika penulis mengalami kesulitan dalam mengerjakan skripsi ini.

8. Keluarga besar Perbankan Syariah Angkatan 2019 khususnya Perbankan Syariah B yang telah berjuang dan memberi warna-warni selama masa perkuliahan. Terima kasih atas semangat dan motivasinya kepada penulis dalam menyelesaikan skripsi ini.
9. Teman-teman KSEI KES FEBI UIN Sultan Maulana Hasanuddin Banten yang senantiasa memberikan saran dan masukan kepada penulis ketika penulis merasa kesulitan dalam penyusunan skripsi ini.

Mengingat penulis masih tahap belajar maka untuk itu penulis mohon maaf jika dalam penulisan ini masih terdapat banyak kesalahan dan kekurangan, sehingga penulis membutuhkan kritik dan saran yang bersifat membangun. Semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi penulis khususnya dan bagi pembaca umumnya.

Wassalamu'alaikum Wr.Wb.

Serang, 11 Mei 2023

Penulis,

SUPRIATNA
NIM. 191420041

DAFTAR ISI

PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI	i
ABSTRAK.....	ii
LEMBAR USULAN UJIAN MUNAQASYAH	iii
PERSETUJUAN	iv
PENGESAHAN	v
PERSEMBAHAN	vi
MOTTO.....	vii
RIWAYAT HIDUP	viii
KATA PENGANTAR	ix
DAFTAR ISI	xiii
DAFTAR TABEL.....	xvi
DAFTAR GAMBAR	xvii
DAFTAR LAMPIRAN	xviii
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Identifikasi Masalah.....	14
C. Batasan Masalah	15
D. Rumusan Masalah	17
E. Tujuan Penelitian	17
F. Manfaat Penelitian	18
G. Sistematika Pembahasan	20
BAB II KAJIAN PUSTAKA	22
A. Landasan Teori.....	22
1. Rasio Solvabilitas.....	22

2. ARIMA <i>Box-Jenkins</i>	31
B. Penelitian Terdahulu	41
C. Kerangka Pemikiran.....	51
BAB III METODE PENELITIAN.....	56
A. Waktu dan Tempat	56
B. Populasi dan Sampel	56
1. Populasi	56
2. Sampel.....	57
C. Variabel Penelitian.....	57
D. Jenis Metode Penelitian dan Sumber Data.....	59
1. Jenis Metode Penelitian.....	59
2. Sumber Data.....	60
E. Teknik Pengumpulan Data.....	61
F. Teknik Analisis Data.....	62
BAB IV PEMBAHASAN DAN HASIL PENELITIAN	71
A. Gambaran Umum Objek Penelitian	71
1. Sejarah Perkembangan Bank Mega Syariah	71
2. Visi, Misi, dan Nilai Perusahaan.....	75
B. Deskripsi Data.....	76
1. Perkembangan <i>Debt to Asset Ratio</i> Bank Mega Syariah	77
2. Perkembangan <i>Debt to Equity Ratio</i> Bank Mega Syariah ...	80
C. Analisis Data	83
1. Pemodelan <i>Debt to Asset Ratio</i>	83
2. Pemodelan <i>Debt to Equity Ratio</i>	103
D. Pembahasan Hasil Penelitian	122

BAB V PENUTUP	128
A. Kesimpulan	128
B. Saran	129

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN-LAMPIRAN

DAFTAR TABEL

Tabel 3.1 Pola ACF dan PACF	65
Tabel 4.1 Perkembangan DAR Bank Mega Syariah Tahun 2008-2022....	77
Tabel 4.2 Perkembangan DER Bank Mega Syariah Tahun 2008-2022....	80
Tabel 4.3 Verifikasi Model ARIMA Menggunakan Nilai AIC dan SC....	98
Tabel 4.4 Hasil Peramalan DAR Bank Mega Syariah Menggunakan Model ARIMA (0,1,4).....	103
Tabel 4.5 Verifikasi Model ARIMA Menggunakan Nilai AIC dan SC...	117
Tabel 4.6 Hasil Peramalan DER Bank Mega Syariah Menggunakan Model ARIMA (4,1,0).....	122

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Grafik Garis Total Liabilitas Bank Mega Syariah Periode 2017-2021	7
Gambar 2.1 Kerangka Pemikiran Prediksi Rasio Solvabilitas Bank Mega Syariah	35
Gambar 4.1 Grafik Garis Data DAR	85
Gambar 4.2 <i>Output</i> Korelogram Data DAR	86
Gambar 4.3 <i>Output</i> Uji Unit <i>Root</i> ADF Data DAR	88
Gambar 4.4 Grafik Garis Data DAR Pada <i>Differencing</i> Tingkat Pertama	89
Gambar 4.5 <i>Output</i> Korelogram Data DAR Pada <i>Differencing</i> Tingkat Pertama	90
Gambar 4.6 <i>Output</i> Uji Unit <i>Root</i> ADF Data DAR Pada <i>Differencing</i> Tingkat Pertama	92
Gambar 4.7 <i>Output</i> Estimasi Parameter Model ARIMA (4,1,4)	95
Gambar 4.8 <i>Output</i> Estimasi Parameter Model ARIMA (4,1,0)	96
Gambar 4.9 <i>Output</i> Estimasi Parameter Model ARIMA (0,1,4)	97
Gambar 4.10 <i>Output</i> Korelogram Residual ARIMA (0,1,4)	99
Gambar 4.11 <i>Output</i> Estimasi Peramalan Data DAR	101
Gambar 4.12 <i>Output</i> Hasil Peramalan	102
Gambar 4.13 Grafik Garis Data DER	104
Gambar 4.14 <i>Output</i> Korelogram Data DER	105
Gambar 4.15 <i>Output</i> Uji Unit <i>Root</i> ADF Data DER	107
Gambar 4.16 Grafik Garis Data DER Pada <i>Differencing</i> Tingkat Pertama	108
Gambar 4.17 <i>Output</i> Korelogram Data DER Pada <i>Differencing</i> Tingkat Pertama	109
Gambar 4.18 <i>Output</i> Uji Unit <i>Root</i> ADF Data DAR Pada <i>Differencing</i> Tingkat Pertama	111
Gambar 4.19 <i>Output</i> Estimasi Parameter Model ARIMA (4,1,4)	114
Gambar 4.20 <i>Output</i> Estimasi Parameter Model ARIMA (4,1,0)	115
Gambar 4.21 <i>Output</i> Estimasi Parameter Model ARIMA (0,1,4)	116
Gambar 4.22 <i>Output</i> Korelogram Residual ARIMA (4,1,0)	119
Gambar 4.23 <i>Output</i> Estimasi Peramalan Data DER	120
Gambar 4.24 <i>Output</i> Hasil Peramalan Data DER	121

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. Laporan Keuangan Triwulan Bank Mega Syariah 2008 – 2022	
Lampiran 2. Tabel Distribusi Chi-Square.....	
Lampiran 3. <i>Output</i> Peramalan Data DAR dan DER 8 Triwulan Ke Depan.....	
Lampiran 4. SK Pembimbing Skripsi.....	
Lampiran 5. Buku Bimbingan Skripsi	