

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 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 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 berlaku.

Serang, 12 Mei 2023

Nur Siti Maidah
NIM. 191420056

ABSTRAK

Nur Siti Maidah, NIM : 191420056, Judul Skripsi : Prediksi *Financial Distress* Pada Bank BCA Syariah Periode 2023-2024 Menggunakan Metode ARIMA Box-Jenkins.

Financial Distress merupakan suatu kondisi penurunan keuangan yang terjadi pada suatu lembaga sebelum terjadinya kebangkrutan ataupun likuidasi. Terdapat beberapa faktor yang mempengaruhi terjadinya *financial distress* seperti rasio permodalan (CAR), rasio likuiditas (*Current Ratio*) dan rasio leverage (DAR). Rumusan masalah pada penelitian ini yaitu : Bagaimana prediksi dan hasil prediksi *financial distress* pada Bank BCA Syariah dilihat dari *Capital Adequacy Ratio* (CAR), *Current Ratio* dan *Debt to Asset Ratio* (DAR). Tujuan penelitian ini yaitu : Untuk menganalisa dan mengetahui hasil prediksi *financial distress* pada Bank BCA Syariah dilihat dari *Capital Adequacy Ratio* (CAR), *Current Ratio* dan *Debt to Asset Ratio* (DAR).

Penelitian ini berjenis kuantitatif dengan metode ARIMA Box-Jenkins. Dan data yang digunakan pada penelitian ini yaitu data sekunder yang didapat dari laporan keuangan Bank BCA Syariah yang dipublikasikan di website.

Hasil penelitian ini pada rasio CAR model ARIMA (2:1:2) nilai signifikansi sebesar 0.0001. Jika dilihat dari nilai signifikansinya sebesar $0.0001 < 0.05$ sehingga dapat dikatakan terdapat koefisien yang signifikan didalam model CAR dengan nilai AIC sebesar 6.302265 dan nilai SIC 6.480019. Dengan demikian hasil prediksi pada Triwulan I tahun 2023 sebesar 38%, Triwulan II sebesar 37.03%, Triwulan III sebesar 38.3% dan Triwulan IV sebesar 37.35%. Sedangkan pada Triwulan I Tahun 2024 sebesar 38.61%, Triwulan II sebesar 37.67%, Triwulan III sebesar 38.93% dan Triwulan IV sebesar 38.01%. Hasil dari *Current Ratio* model ARIMA (2:1:1) nilai signifikansi sebesar $0.0000 < 0.05$ sehingga dapat dikatakan terdapat koefisien yang signifikan didalam model *Current Ratio* dengan nilai AIC sebesar 2.777548 dan nilai SIC sebesar 2.953941. Dengan demikian hasil prediksi pada Triwulan I tahun 2023 sebesar 1.24%, Triwulan II sebesar 1.10%, Triwulan III sebesar 1.01% dan Triwulan IV sebesar 0.91%. Sedangkan pada Triwulan I Tahun 2024 sebesar 0.79%, Triwulan II sebesar 0.68%, Triwulan III sebesar 0.57% dan Triwulan IV sebesar 0.47%. Dan hasil dari rasio DAR model ARIMA (1:1:1) nilai signifikansi sebesar $0.0000 < 0.05$ sehingga dapat dikatakan terdapat koefisien yang signifikan didalam model *Debt to Asset Ratio* (DAR) dengan nilai AIC sebesar 5.217833 dan nilai SIC sebesar 5.395587. Dengan demikian hasil prediksi pada Triwulan I tahun 2023 sebesar 75.96%, Triwulan II sebesar 76.24%, Triwulan III sebesar 75.48% dan Triwulan IV sebesar 75.68%. Sedangkan pada Triwulan I Tahun 2024 sebesar 75.00%, Triwulan II sebesar 75.14%, Triwulan III sebesar 74.52% dan Triwulan IV sebesar 74.60%.

Kata Kunci : *Financial Distress*, CAR, *Current Ratio*, DAR



**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI (UIN)
SULTAN MAULANA HASANUDDIN BANTEN**

Nomor : Nota Dinas
Lampiran : 1 (Satu) Eksemplar
Hal : **Usulan Munaqasyah
a.n Nur Siti Maidah
NIM. 191420056**

Kepada Yth.
Dekan Fakultas Ekonomi
dan Bisnis Islam
UIN SMH Banten
Di -
Serang

Assalamu'alaikum Wr. Wb

Dipermaklumkan dengan hormat bahwa setelah membaca dan mengadakan perbaikan seperlunya, maka kami berpendapat bahwa Skripsi Saudari Nur Siti Maidah, NIM. 191420056 dengan judul Skripsi "*Prediksi Financial Distress Pada Bank BCA Syariah Periode 2023-2024 Menggunakan Metode ARIMA Box-Jenkins*", diajukan sebagai salah satu syarat untuk melengkapi Ujian Munaqasyah pada Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sultan Maulana Hasanuddin Banten. Maka kami ajukan Skripsi ini dengan harapan dapat segera dimunaqasyahkan.

Demikian, atas perhatian Ibu, kami ucapkan terimakasih.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Serang, 12 Mei 2023

Pembimbing I

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

Pembimbing II

Fitri Raya, M.Ek.
NIP. 198808102019032010

PERSETUJUAN

PREDIKSI *FINANCIAL DISTRESS* PADA BANK BCA SYARIAH PERIODE 2023-2024 MENGGUNAKAN METODE ARIMA BOX-JENKINS.

Oleh :

Nur Siti Maidah
NIM: 191420056

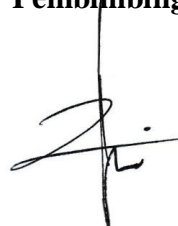
Menyetujui,

Pembimbing I



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

Pembimbing II



Fitri Raya, M.Ek.
NIP. 198808102019032010

Mengetahui,

**Dekan Fakultas
Ekonomi dan Bisnis Islam**



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

**Ketua Jurusan
Perbankan Syariah**



Henny Saraswati, M.M.
NIP. 198511172019032013

PENGESAHAN

Skripsi a.n. Nur Siti Maidah NIM : 191420056 yang berjudul: **“Prediksi Financial Distress Pada Bank BCA Syariah Periode 2023-2024 Menggunakan Metode ARIMA Box-Jenkins”**, telah diujikan dalam sidang Munaqasyah Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten pada tanggal Juma’t, 16 Juni 2023, skripsi ini telah diterima sebagai salah satu syarat untuk memperoleh Gelar Sarjana Program Strata Satu (S1) pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Jurusan Perbankan Syariah Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten.

Sidang Munaqasyah

Ketua Merangkap Anggota

Sekretaris Merangkap Anggota



Dr. Budi Sudrajat, M.A.

NIP. 197403072002121004

Nurmaita Hamsyah, M.Si.

NIDN. 2005057904

Anggota-Anggota,

Penguji I,

Penguji II,



Hendrieta Ferioka, S.E., M.Si.


NIP. 198306112006042001

Pembimbing I,

Mochamad Indrajit Roy, S.P., M.M.

NIP. 198011292015031001

Pembimbing II,



Dr. Hj. Nihayatul Masykuroh, M.Si.

NIP. 196402121991032003

Fitri Raya, M.Ek.

NIP. 198808102019032010

PERSEMBAHAN

Penulis mempersembahkan skripsi ini untuk kedua orang tua tercinta. Teruntuk Ibunda Julaelah dan Ayahanda Samsuni tersayang yang telah menjadi sosok orang tua yang selalu ada untukku dengan kasih sayangnya yang begitu tulus, doamu yang selalu menyertaiku dan pengorbananmu yang tidak bisa dibandingkan dengan apapun. Untuk Adekku tersayang Muhamad Masja yang selalu mendukung kakaknya untuk mewujudkan impian keluarga. Serta keluargaku tercinta yang selalu memotivasi dan memberikan dukungan dalam hal apapun. Terimakasih atas segala doa dan kasih sayangmu serta pengorbanan yang telah kau berikan untukku demi mewujudkan impianku untuk menjadi sarjana dan menjadi panutan untuk saudara-sadaraku. Karya kecilku ini ku persembahkan sebagai bukti pengorbanan kalian untuk melihatku menjadi seorang sarjana. Hanya dengan doa yang selalu aku panjatkan, semoga ibunda, ayahanda, adikku, dan keluarga selalu dalam lindungan-Nya dan bahagia menyertaimu.

MOTTO

إِنَّ مَعَ الْعُسْرِ يُسْرًا

Sesungguhnya sesudah kesulitan itu ada kemudahan.

RIWAYAT HIDUP

Penulis bernama Nur Siti Maidah, lahir di Serang, 21 Juli 2000 anak pertama dari dua bersaudara, dari orang tua bernama, Ayahanda Samsuni dan Ibunda Julaelah dan mempunyai seorang adik bernama Muhamad Masja.

Pendidikan yang telah ditempuh SD Negeri Parigi tahun 2006, SMP Islam El-Mizan tahun 2012, Pesantren Modern Kulliyatul Al-Nasyiin Al-Islamiyyah (KULNI) 2015 luluh tahun 2018 mengabdikan di Pesantren selama 1 tahun. Kemudian melanjutkan studi S1 di UIN Sultan Maulana Hasanuddin Banten Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam tahun 2019.

Selama menjadi mahasiswa di UIN Sultan Maulana Hasanuddin Banten, penulis mengikuti organisasi eksternal kampus yaitu Pergerakan Mahasiswa Islam Indonesia (PMII), sebagai anggota dan pengurus sebagai sekretaris biro minat dan bakat tahun 2020. Penulis juga menjadi santri di Pondok Pesantren As-Salafiyyah Al Mustajib Madarijul Ulum.

KATA PENGANTAR

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Segala puji dan syukur kehadirat Allah SWT, atas karunia nikmat dan rahmat bagi umat-Nya. Shalawat serta salam tetap tercurahkan kepada baginda alam yakni Nabi Muhammad SAW, yang merupakan suri tauladan bagi umat islam hingga akhir zaman.

Alhamdulillah penulis ucapkan dengan segala kemudahan yang diberikan oleh Allah SWT dan dengan usaha yang telah dilakukan penulis sehingga dapat menyelesaikan skripsi ini dengan judul ***“Prediksi Financial Distress Pada Bank BCA Syariah Periode 2023-2024 Menggunakan Metode ARIMA Box-Jenkins”*** Tanpa pertolongan-Nya penulis tidak akan sanggup untuk menyelesaikan skripsi ini dengan baik.

Tidak lupa pula, penulis ucapkan banyak terima kasih kepada berbagai pihak yang telah berperan dalam penyusunan skripsi ini. Dengan tulus penulis mengucapkan terima kasih terkhusus kepada :

1. Bapak Prof. Dr. H. Wawan Wahyudin, M.Pd, Rektor Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten yang telah memberikan kesempatan kepada penulis untuk dapat studi dan

menjadi mahasiswi di Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten, semoga bapak selalu dalam lindungan Allah SWT dan membalas kebaikan bapak.

2. Ibu Dr. Hj. Nihayatul Masykuroh, M.Si. Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten dan selaku Pembimbing I yang telah memotivasi dalam studi dan penyelesaian skripsi penulis, semoga Ibu selalu dalam lindungan Allah SWT dan membalas kebaikan Ibu.
3. Ibu Henny Saraswati, M.M. selaku ketua Jurusan Perbankan Syariah Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten yang telah menjadi mendidik, membimbing dan memberikan motivasi kepada penulis, semoga Ibu selalu dalam lindungan Allah SWT dan membalas kebaikan Ibu.
4. Ibu Fitri Raya, M.Ek. selaku pembimbing II dan Bapak Muhammad Fadli Azim, M.Si. yang telah memberikan bimbingan, arahan dan saran-saran dalam penyusunan skripsi penulis.
5. Ibu Hendrieta Ferieka, S.E., M.Si. selaku penguji I dan Bapak Mochamad Indrajit Roy, S.P., M.M. selaku penguji II yang telah

- menjadi penguji yang baik dengan member arahan, petunjuk dan saran dalam penyelesaian skripsi ini.
6. Bapak/Ibu seluruh Dosen, staf dan pegawai Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, yang telah membantu baik secara langsung maupun tidak langsung dalam proses penulisan skripsi ini.
 7. Orang tersayang Yupi Hastito yang selalu menemani perjalananku, bestiku Nur terkhusus “BAD Student”, teteh-tetehku, teh Amel, teh Anis, teh Riska, teh Mega dan teh Nina serta kamar 4 (Rezka, Irma, Aal, Ulan, Aan, Sopi, Evi) yang selalu mendoakan, membantu, mendorong dan memberikan semangat dalam penyusunan skripsi.
 8. Guru-guruku yang selalu mendoakan dan mendorong penulis sampai bisa menyelesaikan studi.
 9. Teman-teman seperjuangan prodi Perbankan Syariah terkhusus kelas B angkatan 2019, teman-teman KUKERTA 164, teman-teman dan adik-adik Pesantren Modern KULNI Cikande, Pondok Pesantren Al Mustajib Madarijul Ulum Cipocok Jaya, serta seluruh pihak yang tidak dapat disebutkan satu persatunya yang telah memberikan pengarahan, motivasi dan dukungan dalam penyusunan skripsi ini.

Terimakasih atas segala kebaikan dan keikhlasan doa yang diberikan untuk penulis. Penulis berdoa semoga Allah SWT membalas semua itu dengan kebaikan yang setimpal dan menjadikan amal baik. Dengan penuh kesadaran diri dan kerendahan hati penulis menyadari masih banyak kekurangan dalam penulisan skripsi dan penulis masih dalam tahap belajar. Maka dari itu penulis mohon maaf atas segala kekurangan, sehingga penulis membutuhkan kritik dan saran yang membangun. Semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi penulis khususnya dan bagi pembaca umumnya.

Serang, 12 Mei 2023
Penulis,

Nur Siti Maidah
NIM. 191420056

DAFTAR ISI

PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI	i
ABSTRAK.....	ii
NOTA DINAS	iii
PERSETUJUAN.....	iv
PENGESAHAN.....	v
PERSEMBAHAN	vi
MOTTO	vii
RIWAYAT HIDUP	viii
KATA PENGANTAR	ix
DAFTAR ISI	xii
DAFTAR TABEL	xvi
DAFTAR GAMBAR.....	xvi
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Identifikasi Masalah	10
C. Batasan Masalah	11
D. Rumusan Masalah.....	12
E. Tujuan Penelitian.....	13
F. Manfaat Penelitian.....	13
G. Sistematika Pembahasan.....	15
BAB II LANDASAN TEORI.....	16
A. Bank Syariah.....	16
1. Pengertian Bank Syariah.....	16
2. Prinsip Operasional Bank Syariah	18
B. Financial Distress	26

1. Pengertian Financial Distress.....	26
2. Macam-macam Kategori <i>Financial Distress</i>	29
3. Faktor-Faktor Financial Distress.....	30
4. Indikator Untuk Mengukur <i>Financial Distress</i>	32
C. Prediksi	37
1. Pengertian Prediksi	37
2. Jenis-jenis Prediksi (Peramalan)	40
3. Tujuan Prediksi	42
4. Manfaat Prediksi	42
5. Jenis-Jenis Metode Prediksi.....	43
6. Prediksi dalam Perspektif Islam.....	46
7. ARIMA Box-Jenkins	47
D. Penelitian Terdahulu Yang Relevan	52
E. Kerangka Pemikiran	55
F. Hipotesis Penelitian	57
BAB III METODOLOGI PENELITIAN	59
A. Tempat dan Waktu Penelitian.....	59
B. Jenis Penelitian dan Sumber Data	59
C. Teknik Pengumpulan Data	60
D. Teknik Analisis Data	62
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN	65
A. Gambaran Umum Bank BCA Syariah.....	65
B. Deskriptif Data	67
C. Hasil Penelitian.....	70
D. Pembahasan Hasil Penelitian.....	113
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN	120
A. Kesimpulan	120

B. Saran	123
DAFTAR PUSTAKA.....	125
LAMPIRAN	131

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Predikat Kesehatan Bank Menurut Rasio CAR.....	35
Tabel 1.2 Skala Predikat dan rasio <i>Current Ratio</i>	36
Tabel 1.3 Skala Predikat dan Rasio DAR.....	37
Tabel 1.4 Plot Sampel ACF/PACF dari Model ARMA	51
Tabel 2.1 Data Triwulan CAR, <i>Current Ratio</i> dan DAR	68
Tabel 2.2 Uji Stasioner CAR pada Tingkat Level.....	72
Tabel 2.3 Uji Stasioner CAR <i>differencing</i> Tingkat Pertama	74
Tabel 2.4 Estimasi Parameter Model dari CAR	77
Tabel 2.5 Hasil Prediksi CAR	81
Tabel 3.1 Uji Stasioner <i>Current Ratio</i> pada Tingkat Level.....	87
Tabel 3.2 Uji Stasioner <i>Current Ratio differencing</i> Tingkat Pertama.....	89
Tabel 3.3 Estimasi Parameter Model dari <i>Current Ratio</i>	92
Tabel 3.4 Hasil Prediksi <i>Current Ratio</i>	98
Tabel 4.1 Uji Stasioner DAR pada Tingkat Level.....	101
Tabel 4.2 Uji Stasioner DAR <i>differencing</i> Tingkat Pertama.....	103
Tabel 4.3 Estimasi Parameter Model dari DAR	106
Tabel 4.4 Hasil Prediksi <i>Current Ratio</i>	113

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Perkembangan Indikator untuk Mengukur Financial Distress	8
Gambar 2.1 Kerangka Pemikiran	56
Gambar 3.1 Plot Data CAR	70
Gambar 3.2 Plot Uji Stasioner CAR Tingkat Level	71
Gambar 3.3 Plot Data $d(\text{CAR})$	73
Gambar 3.4 Plot ACF dan PACF $d(\text{CAR})$	76
Gambar 3.5 Plot ACF/PACF dan Uji Q-Ljung-Box	80
Gambar 3.6 Hasil Estimasi Peramalan Data CAR	82
Gambar 3.7 Hasil Prediksi CAR.....	83
Gambar 4.1 Plot Data <i>Current Ratio</i>	85
Gambar 4.2 Plot Uji Stasioner <i>Current Ratio</i> Tingkat Level.....	86
Gambar 4.3 Plot Data $d(\text{CR})$	88
Gambar 4.4 Plot ACF dan PACF $d(\text{CR})$	91
Gambar 4.5 Plot ACF/PACF dan Uji Q-Ljung-Box	95
Gambar 4.6 Hasil Estimasi Peramalan Data <i>Current Ratio</i>	97
Gambar 4.7 Hasil Prediksi <i>Current Ratio</i>	98
Gambar 5.1 Plot Data DAR.....	99
Gambar 5.2 Plot Uji Stasioner DAR Tingkat Level.....	100
Gambar 5.3 Plot Data $d(\text{DAR})$	102
Gambar 5.4 Plot ACF dan PACF $d(\text{DAR})$	105
Gambar 5.5 Plot ACF/PACF dan Uji Q-Ljung-Box	109
Gambar 5.6 Hasil Estimasi Peramalan Data DAR	111
Gambar 5.7 Hasil Prediksi DAR	112