

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 sendiri.

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

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

Serang, 12 April 2022



Musfiroh

NIM : 181420095

ABSTRAK

Musfiroh, Nim: 181420095, judul skripsi: Prediksi Kebangkrutan Pada Perbankan Syariah Indonesia Dalam Menghadapi Perubahan Lingkungan Bisnis Di Masa Pandemi Covid-19.

Covid-19 memberikan dampak signifikan terhadap perkembangan ekonomi dunia, salah satunya adalah Perbankan Syariah salah satu sektor keuangan yang terdampak pandemi yang berkepanjangan. Perbankan Syariah memiliki peran yang sangat penting dalam perekonomian sebuah negara. Hal ini dikarenakan bank memiliki fungsi yang sangat krusial yaitu sebagai lembaga intermediasi seperti tempat penyimpanan dan penyaluran dana masyarakat.

Adapun perumusan masalah dalam penelitian ini yaitu 1) Bagaimanakah tingkat kesehatan bank umum syariah di Indonesia dengan menggunakan RGEC secara parsial terhadap perubahan lingkungan bisnis di masa pandemi covid-19? 2) Bagaimanakah tingkat kesehatan bank umum syariah di Indonesia dengan menggunakan RGEC secara simultan terhadap lingkungan bisnis di masa pandemi covid-19? 3) Bagaimanakah prediksi potensi terjadinya kebangkrutan pada bank umum syariah di Indonesia dalam menghadapi perubahan lingkungan bisnis di masa pandemi covid-19 dengan menggunakan analisis Altman Z-Score modifikasi?

Adapun tujuan dari penelitian ini yaitu 1) Untuk mengetahui tingkat kesehatan bank umum syariah di Indonesia dengan menggunakan RGEC secara parsial terhadap perubahan lingkungan bisnis di masa pandemi covid-19. 2) Untuk mengetahui tingkat kesehatan bank umum syariah di Indonesia dengan menggunakan RGEC secara simultan terhadap perubahan lingkungan bisnis di masa pandemi covid-19. 3) Untuk mengetahui prediksi potensi terjadinya kebangkrutan pada bank umum syariah di Indonesia dalam menghadapi perubahan lingkungan bisnis di masa pandemi covid-19 dengan menggunakan analisis Altman Z-Score modifikasi.

Penelitian ini menggunakan metode kuantitatif, dimana menurut Sugiyono metode ini didasarkan pada filsafat *positivisme*, dengan menggunakan dua model

analisis yakni Altman Z-Score modifikasi, di dalam model analisis tersebut peneliti diharuskan untuk menghitung serta mengetahui mengenai *Net Working Capital to Total Assets*, *Retained Earnings to Total Assets*, *Earning Before Interest and Tax to Total Asset*, dan *Book Value of Equity to Total Liabilities*. Model analisis RGEC yang mana peneliti diharuskan menghitung dan mengetahui mengenai NPF, LR, Rentabilitas (ROA, NCOM, CAR) dari perbankan syariah.

Kesimpulannya tingkat kesehatan bank umum syariah di Indonesia dengan menggunakan RGEC secara parsial *Non Performing Financing* (NPF) tidak berpengaruh positif dan signifikan terhadap potensi kebangkrutan, *Liabilitas Ratio* (LR) tidak berpengaruh positif dan signifikan terhadap potensi kebangkrutan, NCOM berpengaruh positif dan signifikan terhadap potensi kebangkrutan, ROA memiliki pengaruh positif dan signifikan terhadap potensi kebangkrutan, CAR memiliki tidak pengaruh positif dan signifikan terhadap potensi kebangkrutan. Uji F statistik variabel independen (X) tidak berpengaruh secara bersama-sama (simultan) terhadap variabel dependen (Y). Sehingga menerima H₀ dan menolak H₁, dengan demikian dapat disimpulkan bahwa secara simultan variabel *Non Performing Financing* (NPF), *Liabilitas Ratio* (LR), *Net Core Operation Margin* (NCOM), *Return On Asset* (ROA) dan *Capital Adequacy Ratio* (CAR) tidak berpengaruh signifikan secara parsial terhadap potensi kebangkrutan perbankan syariah. Tingkat kesehatan bank syariah selama pandemi Covid-19 di tahun 2019 hingga 2020 ditunjukkan melalui altman Z score disimpulkan bahwa perusahaan dalam kondisi sehat, tidak berada di masa kelabu atau mendekati kondisi bangkrut, maka perusahaan memiliki performa atau kinerja yang baik selama dua tahun, bahkan secara data mengalami peningkatan menuju kondisi yang lebih baik dari tahun sebelumnya, maka kesimpulan dari nilai Z score nya adalah tidak bangkrut.

Kata Kunci : *Non Performing Financing* (NPF), *Liabilitas Ratio* (LR), *Net Core Operation Margin* (NCOM), *Return On Asset* (ROA) dan *Capital Adequacy Ratio* (CAR) dan Altman Z-Score modifikasi.



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

Jl. Jenderal Sudirman No. 30 Serang 42118 Telp.(0254) 2003323 Fax.(0254) 200022

| | | |
|----------|--|---|
| Nomor | : Nota Dinas | Kepada Yth, |
| Lampiran | : 1 (satu) eksemplar | Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam |
| Perihal | : Usulan Munaqasyah a.n Musfiroh NIM. 181420095 | 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 **Musfiroh**, NIM: 181420095, dengan judul Skripsi: ***“Prediksi Kebangkrutan Pada Perbankan Syariah Indonesia Dalam Menghadapi Perubahan Lingkungan Bisnis Di Masa Pandemi Covid-19”***. 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 di munaqosyahkan.

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

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Serang, 12 April 2022

Pembimbing I,

Dr. Suryani, M.Si.
NIP. 197912222008012012

Pembimbing II,

Mochamad Indrajit Roy, S.P., M.M.
NIP. 198011292015031001

PERSETUJUAN

PREDIKSI KEBANGKRUTAN PADA PERBANKAN SYARIAH INDONESIA DALAM MENGHADAPI PERUBAHAN LINGKUNGAN BISNIS DI MASA PANDEMI COVID-19

Oleh:

Musfiroh

NIM.181420095

Menyetujui:

Pembimbing I,



Dr. Suryani, M.Si.

NIP. 197912222008012012

Pembimbing II,



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

NIP. 198011292015031001

Mengetahui,

Dekan Fakultas
Ekonomi dan Bisnis Islam,



Dr. Hj. Nihayatul Masykuroh, M.Si.

NIP. 196402121991032003

Ketua Jurusan
Perbankan Syariah,



Hendrieta Ferieka, S.E., M.Si.

NIP. 19836112006042001

PENGESAHAN

Skripsi a.n Musfiroh NIM: 181420095 yang berjudul: “*Prediksi Kebangkrutan Pada Perbankan Syariah Indonesia Dalam Menghadapi Lingkungan Bisnis Di Masa Covid-19*”, telah diujikan dalam sidang Munaqasyah Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten pada tanggal 19 Mei 2022.

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

Hendrieta Ferieka, S.E., M.Si.
NIP : 198306112006042001

Sanawi, S.Ag., M.A.
NIP : 197010232014121002

Anggota-Anggota

Penguji
I

Dr. H. Syaeful Bahri, S.Ag., M.M
NIP : 197203171999031001

Penguji
II

Asep Dadan Suganda, S.H.I., M.Sh.Ec.
NIP : 198204222014091201

Pembimbing I

Dr. Suryani, M.Si.
NIP : 197912222008012012

Pembimbing II

Mochamad Indrajit Roy, S.P., M.M
NIP : 198011292015031001

PERSEMBAHAN

**Penulis mengucapkan rasa syukur
kepada Allah SWT yang telah mempermudah segala urusan
sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini.**

**Penulis mempersembahkan skripsi ini
untuk kedua orang Tua,**

Ayahnda Sariri Barmawi dan Ibunda Nasfah

Tercinta yang telah mendidik serta selalu mencurahkan

Rasa kasih sayang hingga saat ini,

**Pengorbanan keduanya tak sanggup untuk dibalas dengan
apapun.**

**Hanya doa yang bisa dapat disanjungkan untuk kedua orangtua
ku.**

Kupersembahkan karya tulis ini

MOTTO

لَا يَتَّبِعُ لِلْجَاهِلِ أَنْ يَسْكُنَ عَلَى جَهْلِهِ وَلَا لِلْعَالِمِ أَنْ يَسْكُنَ عَلَى عِلْمِهِ

“Tidak pantas bagi orang yang bodoh itu mendiamkan kebodohnya dan tidak pantas pula orang yang berilmu mendiamkan ilmunya.” (HR. Ath-Thabrani)

RIWAYAT HIDUP

Musfiroh, lahir di Serang, 3 Januari 2000 tepatnya dikelurahan Lebak Wangi Kab Serang Banten, merupakan anak trakhir dari ayahnda Sariri Barmawi dan Ibunda Nasfah. Memiliki satu kakak laki-laki yaitu Hanafiyudin dan dua kakak perempuan yaitu Satriya Purwatih dan Nadira.

Penulis telah menyelesaikan pendidikan yang telah ditempuh SD Negeri Tirem 1, lulus pada tahun 2012. Penulis melanjutkan pendidikan di SMP Negeri 2 Ciruas, lulus pada tahun 2015, kemudian melanjutkan pendidikan menengah atas yaitu di SMA 1 Pontang lulus pada tahun 2018. Penulis melanjutkan pendidikan tinggi di Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Jurusan Perbankan Syariah.

Selama menjadi mahasiswa di UIN Sultan Maulana Hasanuddin Banten, penulis mengikuti organisasi intra dan extra kampus. Pertama intra yaitu Dewan Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam yaitu sebagai Sekertaris Bidang Eksternal tahun 2021 , dan Senat Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam yaitu sebagai Bendahara Umum tahun 2022. Kedua extra mengikuti organisasi Pergerakan Mahasiswa Islam Indoensia (PMII) yaitu sebagai Bendahara Umum KOPRI rayon tahun 2021, *Let,s Care* yaitu sebagai ketua departemen ekonomi 2022. Trakhir mengikuti organisasi nasional yaitu Forum Nasional Mahasiwa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam (FORNASMEBI) yaitu sebagai Bendahara Umum tahun 2022-2024.

KATA PENGANTAR

Assalamu'alaikum Wr.Wb.

Ungkapan puji dan syukur kehadirat Allah SWT, atas karunia dan rahmat-Nya bagi kaum muslimin masih diberi nikmat sehat wal'afiat. Sholawat serta salam tercurahkan kepada Nabi Muhammad SAW, yang merupakan suritauladan bagi umat islam hingga akhir zaman.

Alhamdulillah dengan kemudahan yang diberikan kepada Allah SWT dan dengan usaha yang sungguh-sungguh akhirnya penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul "*Prediksi Kebangkrutan Pada Perbankan Syariah Indonesia Dalam Menghadapi Lingkungan Bisnis Di Masa Pandemi Covid-19*". Oleh karena itu penulis 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.
2. Ibu Dr. Nihayatul Maskuroh, M.Si. Dekan fakultas Ekonomi Bisnis dan Islam UIN Sultan Maulana Hasanuddin Banten.
3. Ibu Hendrieta Ferieka, S.E., M.Si. Ketua Jurusan Perbankan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sultan Maulana Hasanuddin Banten.

4. Ibu Dr. Suryani, M.Si. selaku dosen pembimbing I dan Bapak Mochamad Indrajit Roy,S.P., M.M selaku pembimbing II yang telah meluangkan waktu untuk memberikan nasehat, arahan, ilmu yang bermanfaat, serta bimbingan selama proses penulisan skripsi ini.
5. 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.
6. Kepada kedua Orang tua penulis ayahnda Sariri Barmawi dan Ibunda Nasfah yang selalu tulus memberikan doa, kasih sayang dan dukunganya kepada penulis baik secara moril maupun materil sehingga penulis mampu menyelesaikan tugas akhir ini.
7. Kepada kakak perempuan penulis yaitu Satriya Purwatih dan Nadira tak lupa juga kakak laki-laki penulis yaitu Hanafiyudin tercinta yang selalu mendidik serta memberikan do'a maupun dukungan selama proses pembuatan skripsi.
8. Teman-teman jurusan perbankan syariah Angkatan 2018 khususnya kelas perbankan syariah C yang telah sama-sama memberi motivasi untuk menyelesaikan skripsi ini.
9. Kepada sahabat terbaik yaitu Puja Andhini yang telah menemani dari awal sampai menyelesaikan tugas akhir ini terimakasih sudah menjadi

tempat mencurahkan semuanya dalam proses pembuatan Skripsi dan sahabat-sahabatku tersayang Gibah Squad Dyah, Puja, Mae Alday dan Qolbay yang telah menemani selama penyusun tugas akhir ini.

10. Kepada Muhammad Syafi'i orang yang ada dalam kehidupan terima kasih sudah menemani dan selalu memberi support terbaik selama proses pembuatan tugas akhir ini.

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

Serang, 12 April 2022
Penulis,



Musfiroh
Nim: 181420095

DAFTAR ISI

| | |
|--|------|
| PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI | i |
| ABSTRAK | ii |
| PERSETUJUAN | v |
| PENGESAHAN | vi |
| PERSEMBAHAN | vii |
| MOTTO | viii |
| RIWAYAT HIDUP | ix |
| KATA PENGANTAR | x |
| DAFTAR ISI | xii |
| DAFTAR TABEL | xv |
| DAFTAR GAMBAR | xvii |
| BAB I PENDAHULUAN | 1 |
| A. Latar Belakang Masalah..... | 1 |
| B. Identifikasi Masalah..... | 15 |
| C. Batasan Masalah..... | 17 |
| D. Rumusan Masalah..... | 18 |
| E. Tujuan Penelitian..... | 19 |
| F. Manfaat Penelitian..... | 20 |
| G. Sistematika Penulisan..... | 21 |
| BAB II KAJIAN PUSTAKA | 23 |
| A. Landasan Teori..... | 23 |
| 1. Pengertian Bank Syariah..... | 23 |
| 2. Pengertian Laporan Keuangan..... | 29 |
| 3. Tujuan Laporan Keuangan..... | 30 |
| 4. Kinerja Bank..... | 31 |

| | |
|--|------------|
| 5. Penilaian Tingkat Kesehatan Bank..... | 33 |
| B. Penelitian Terdahulu Yang Relevan..... | 37 |
| C. Hubungan Antar Variabel..... | 46 |
| D. Kerangka Pemikiran..... | 55 |
| E. Hipotesis..... | 58 |
| BAB III METODE PENELITIAN..... | 60 |
| A. Ruang Lingkup Penelitian..... | 60 |
| B. Sumber Data dan Teknik Pengumpulan Data..... | 61 |
| C. Sampel dan Teknik Pengambilan Sampel..... | 63 |
| D. Definisi Operasional dan Rumus Pengukuran Variabel..... | 64 |
| E. Teknik Analisis Data..... | 76 |
| BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN..... | 79 |
| A. Gambaran Umum Objek Penelitian..... | 79 |
| B. Deskripsi Data Penelitian..... | 81 |
| C. Analisis Data Penelitian..... | 83 |
| 1. Statistik Diskriptif..... | 83 |
| 2. Uji Asumsi Klasik..... | 84 |
| 3. Uji Hipotesis..... | 89 |
| 4. Analisis Altman Z-Score Modifikasi..... | 98 |
| D. Pembahasan Hasil Penelitian..... | 99 |
| BAB V KESIMPULAN..... | 106 |
| A. Kesimpulan..... | 106 |
| B. Keterbatasan..... | 107 |
| C. Saran..... | 108 |
| DAFTAR PUSTAKA..... | 110 |
| LAMPIRAN..... | 115 |

DAFTAR TABEL

| | |
|--|----|
| Tabel 1.1 Indikator Utama Perbankan Syariah (dalam milyar rupiah dan persentase) | 5 |
| Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu Yang Relevan | 24 |
| Tabel 3.1 Daftar Sampel emiten Bank Umum Syariah di BEI | 41 |
| Tabel 3.2 Kriteria Nilai NPF | 43 |
| Tabel 3.3 Kriteria Nilai LR | 44 |
| Tabel 3.4 Kriteria Nilai GCG | 45 |
| Tabel 3.4 Kriteria Nilai ROA | 46 |
| Tabel 3.5 Kriteria Rasio NCOM | 46 |
| Tabel 3.5 Kriteria Rasio CAR | 47 |
| Tabel 4.1 Data LR, NPF, NCOM, ROA, CAR dan Kebangkrutan Bank Umum Syariah Periode Berjalan Tahun 2019-2020 | 54 |
| Tabel 4.2 Hasil Statistik Diskriptif | 55 |
| Tabel 4.3 Hasil Uji Normalitas P-P Plot | 56 |
| Tabel 4.4 Uji Multikolinearitas | 57 |
| Tabel 4.5 Uji Heteroskedastisitas | 58 |
| Tabel 4.5 Uji Autokorelasi | 59 |
| Tabel 4.7 Hasil Uji Analisis Regresi Linear Berganda | 60 |
| Tabel 4.8 Uji Koefisien Korelasi (R) | 62 |

| | |
|---|----|
| Tabel 4.9 Uji Koefisien Determinasi (Adjusted R Square) | 62 |
| Tabel 4.10 Uji F (Simultan) | 63 |
| Tabel 4.11 Uji T (Parsial) | 64 |
| Tabel 4.12 Altman Z-Score Modifikasi | 66 |

DAFTAR GAMBAR

| | |
|--|----|
| Gambar 1.1 Covid-19 Kasus Kematian di Negara Asean | 1 |
| Gambar 1.2 Kasus Covid-19 di Indonesia | 2 |
| Gambar 1.3 Tingkat Persebaran Industri Bank Umum Syariah berdasarkan wilayah | 3 |
| Gambar 2.1 Perkembangan Lembaga Perkembanagn Syariah | 16 |

