

**PENGARUH TINGKAT KESEHATAN BANK  
TERHADAP *FINANCIAL DISTRESS* BANK UMUM  
SYARIAH  
(Studi Bank Umum Syariah di Indonesia Periode 2014-2018)**

**SKRIPSI**

**OLEH :**

**RAHMAWATI DEWI**

**1112000518**



**SKRIPSI INI DIAJUKAN UNTUK MELENGKAPI SEBAGIAN  
PERSYARATAN MENJADI SARJANA EKONOMI**

**PROGRAM STUDI STRATA-1 AKUNTANSI  
SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI INDONESIA  
JAKARTA**

**2019**

**PENGARUH TINGKAT KESEHATAN BANK  
TERHADAP *FINANCIAL DISTRESS* BANK UMUM  
SYARIAH**

**(Studi Bank Umum Syariah di Indonesia Periode 2014-2018)**

**SKRIPSI**

**OLEH :**

**RAHMAWATI DEWI**

**1112000518**



**PROGRAM STUDI STRATA-1 AKUNTANSI  
SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI INDONESIA  
JAKARTA**

**2019**

## PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

Saya menyatakan dengan sesungguhnya bahwa skripsi dengan judul :

**PENGARUH TINGKAT KESEHATAN BANK  
TERHADAP *FINANCIAL DISTRESS* BANK UMUM  
SYARIAH  
(Studi Bank Umum Syariah di Indonesia Periode 2014-2018)**

yang disusun untuk melengkapi sebagian persyaratan menjadi Sarjana Ekonomi (SE) pada program Studi S-1 Akuntansi, Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia (STEI) Jakarta, sejauh yang saya ketahui bukan merupakan tiruan, duplikasi ataupun plagiat dari karya ilmiah yang sudah dipublikasikan dan atau pernah dipakai untuk mendapatkan gelar kesarjanaan di lingkungan STEI dan Perguruan Tinggi lainnya, kecuali bagian yang sumber informasinya dicantumkan sebagaimana mestinya. Jika dikemudian hari dapat dibuktikan bahwa terdapat unsur tiruan, duplikasi ataupun plagiat, maka saya bersedia menerima sanksi sesuai peraturan perundangan-undangan yang berlaku.

Jakarta, 5 September 2019



**RAHMAWATI DEWI**  
**1112000518**

## **PERSETUJUAN PEMBIMBING**

Skripsi dengan judul :

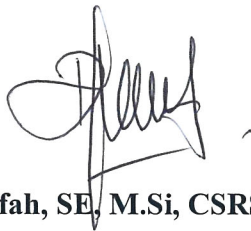
### **PENGARUH TINGKAT KESEHATAN BANK TERHADAP *FINANCIAL DISTRESS* BANK UMUM SYARIAH (Studi Bank Umum Syariah di Indonesia Periode 2014-2018)**

dibuat untuk melengkapi sebagian persyaratan menjadi Sarjana Ekonomi (SE) di Program Studi S-1 Akuntansi, Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia. Skripsi ini ditulis dibawah bimbingan Dahlifah, SE, M.Si, CSRS, CSRA dan diketahui oleh Kepala Program Studi S-1 Akuntansi, serta dinyatakan memenuhi syarat sebagai skripsi di Program Studi S-1 Akuntansi, Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia, Jakarta.

Jakarta, 2 September 2019

Pembimbing,

Kepala Program Studi S-1 Akuntansi



**Dahlifah, SE, M.Si, CSRS, CSRA**



**Siti Almurni, SE., M.Ak., CAP., CAAT**


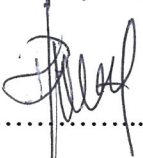


## HALAMAN PENGESAHAN

Skripsi dengan judul :

**PENGARUH TINGKAT KESEHATAN BANK  
TERHADAP *FINANCIAL DISTRESS* BANK UMUM  
SYARIAH  
(Studi Bank Umum Syariah di Indonesia Periode 2014-2018)**

telah diuji dalam suatu sidang skripsi yang diselenggarakan oleh Program Studi S-1 Akuntansi, Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia (STEI). Pada tanggal 17 September 2019 dengan nilai **A**

**Panitia ujian skripsi**

1.  ..... : Siti Almurni, SE., M.Ak., CAP., CAAT  
(Kepala Program Studi S-1 Akuntansi)
2.  ..... : Dahlifah, SE, M.Si, CSRS, CSRA  
(Pembimbing)
3.  ..... : Merlyana, SE, M.Ak  
(Penguji I)
4.  ..... : Siti Almurni, SE., M.Ak., CAP., CAAT  
(Penguji II)

## KATA PENGANTAR

Assalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh

Dengan memanjatkan puji syukur kehadirat Allah S.W.T atas limpahan rahmat dan Hidayah-Nya, dan tak lupa salam dan salawat dijunjungkan kepada Baginda Nabi besar Muhammad SAW yang telah menuntun kita ke alam yang terang benderang ini sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi dengan judul **“Pengaruh Tingkat Kesehatan Bank Terhadap *Financial Distress* Bank Umum Syariah (Studi Bank Umum Syariah di Indonesia Periode 2014-2018)”** dapat diselesaikan dengan baik.

Dalam perjalanan proses penyelesaian, penulis memperoleh suatu kesadaran yang tinggi untuk membenahi keterbatasan kemampuan yang dapat meningkatkan wawasan dalam mengikuti suatu perubahan ilmu dan pengetahuan. Kesadaran inilah yang memberikan motivasi tinggi untuk terus mengingatkan kembali bahwa menggali ilmu pengetahuan harus dilakukan melalui proses yang terus-menerus berjalan.

Dengan selesainya skripsi ini, penulis sepenuhnya mengakui dan menyadari tidak terlepas dari bimbingan, arahan dan dukungan dari pembimbing serta berbagai pihak lainnya, meskipun tanggung jawab akhir penulisan ini berada pada penulis sendiri. Dalam kesempatan ini dengan sepenuh hati yang tulus, penulis mengucapkan terima kasih yang tak terhingga dan penghargaan setinggitingginya kepada kedua orang tua penulis, Ayahanda Rahlan dan Ibunda Siti Sobariyah yang telah membesarkan dan mendidik penulis secara ikhlas, memberikan motivasi dan doa yang tiada henti-hentinya serta kakak, adik dan saudara lainnya yang telah mendoakan penulis selama ini. Dan ucapan terima kasih juga penulis sampaikan kepada :

1. Bapak H. Agustian Burdah, BSBA, MBA, selaku Ketua Yayasan Pendidikan Fatahillah Jakarta.
2. 2. Bapak Drs. Ridwan Maronrong, M.Sc selaku Ketua Sekolah Tinggi IlmuEkonomi Indonesia.

3. Ibu Siti Almurni, SE., M.Ak., CAP selaku Kepala Prodi S-1 Akuntansi dan Ibu Flourien Nurul Chusna, SE., M.Si, Ak, CA selaku Sekretaris Prodi S-1 Akuntansi Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia.
4. Ibu Dahlifah, SE, M.Si, CSRS, CSRA, selaku dosen pembimbing yang telah banyak membantu dalam memberikan petunjuk dan koreksi atas penulisan skripsi ini.
5. Ibu Merlyana, SE, M.Ak dan Ibu Siti Almurni, SE, M.Ak yang telah meluangkan waktu dan tenaga atas saran dan kritikan selama proses sidang.
6. Segenap dosen di Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia (STEI) atas ilmu dan bimbingan yang telah diberikan selama menyelesaikan studi
7. Ayahanda Rahlan dan Ibunda Siti Sobariyah yang saya cintai, Adik M. Ranga Yanuar yang saya sayangi
8. Jatismara Jatmika SE yang selalu ada disetiap waktu disaat saya membutuhkannya, mendoakan saya, dan menyemangati saya sampai hingga skripsi ini selesai tepat pada waktunya.
9. Sahabat Jilbabers Riska L, Sri Wahyuni, Rahmah Maulina, Siti Fatia & Siti Mayati tercinta yang tak henti memperhatikan saya.
10. Sahabat saya di kantor PT Intigarmindo Persada Sasa Catalia, Yudith, Novita, Norma dan seluruh teman-teman yang tidak bisa saya sebutkan namanya satu persatu terimakasih telah memberi semangat dan perhatiannya.
11. Sahabat saya dikampus yang saya sayangi Dian Sofiana, Annisa Try Rianti, dan seluruh teman-teman yang tidak bisa saya sebutkan namanya satu persatu, terimakasih telah memberi cerita dan kebersamaannya.
12. Kepada atasan saya Ibu Noer Ida, Bapak Ali Asbar dan Bapak Raymon Chaniago yang sudah perhatian memberikan semangat, dorongan nasihatnya.

13. Semua Pihak yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu yang telah memberikan bantuan dan semangat kepada penulis untuk menyelesaikan skripsi ini.

Penulis menyadari sepenuhnya bahwa skripsi ini dapat dikatakan masih jauh dari sempurna, bahkan masih banyak kekurangannya, baik ditinjau dari segi sistematika pembahasan, bobot materi, maupun gaya bahasa yang peneliti sajikan. Hal ini semua sehubungan keterbatasan kemampuan dan pengetahuan yang peneliti miliki serta faktor lainnya yang tidak mungkin peneliti sajikan dalam skripsi ini.

Oleh karena itu secara terbuka, peneliti merasa senang dan mengharapkan saran, masukan, dan kritik dari berbagai pihak yang bersifat membangun untuk melengkapi isi skripsi ini, baik yang berhubungan dengan sistematika pembahasan, bobot materi, maupun gaya bahasa yang peneliti gunakan.

Semoga dengan bekal ilmu yang peneliti miliki, dan yang salah satunya peneliti tuangkan dalam bentuk skripsi ini mudah-mudahan skripsi ini dapat berguna bagi pengembangan ilmu pengetahuan di masa yang akan datang.



## **HALAMAN PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI SKRIPSI UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS**

Sebagai sivitas akademik Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia, saya yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : Rahmawati Dewi  
NPK : 1112000518  
Program Studi : S-1 Akuntansi  
Jenis Karya : Skripsi

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia **Hak Bebas Royalti Noneksklusif (Non - Exclusive Royalty - Free Right)** atas skripsi saya yang berjudul :

### **PENGARUH TINGKAT KESEHATAN BANK TERHADAP *FINANCIAL DISTRESS* BANK UMUM SYARIAH**

**(Studi Bank Umum Syariah di Indonesia Periode 2014-2018)**

beserta perangkat yang ada (jika diperlukan). Dengan Hak Bebas Royalti Noneksklusif ini Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia berhak menyimpan, mengalihmedia/formatkan, mengelola dalam bentuk perangkat data (*database*), merawat, dan mempublikasikan skripsi saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis dan sebagai pemilik Hak Cipta.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Dibuat di : Jakarta

Pada tanggal : 2 September 2019

Yang Menyatakan,



Rahmawati Dewi

Rahmawati Dewi  
NPK : 1112000518  
CSRA Program Studi S-1 Akuntansi

Dosen Pembimbing :  
Dahlifah, SE, M.Si, CSRS,

**PENGARUH TINGKAT KESEHATAN BANK  
TERHADAP *FINANCIAL DISTRESS* BANK  
UMUM SYARIAH  
(Studi Bank Umum Syariah di Indonesia Periode 2014-2018)**

**ABSTRAK**

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh Risiko Kredit terhadap *Financial Distress*, Risiko Likuiditas terhadap *Financial Distress*, *Good Corporate Governance* terhadap *Financial Distress*, *Earning* terhadap *Financial Distress*, *Capital* terhadap *Financial Distress* pada Bank Umum Syariah di Indonesia.

Strategi penelitian yang digunakan dalam penelitian ini adalah strategi deskriptif. Bentuk penelitian yang digunakan adalah bentuk penelitian kuantitatif, yaitu penelitian yang datanya diperoleh dan dianalisis dalam bentuk angka, mulai dari pengumpulan data, penafsiran terhadap data tersebut dan penampilan dari hasilnya. Populasi dalam penelitian ini adalah perbankan syariah yang terdaftar di Otoritas Jasa Keuangan (OJK) pada periode 2014-2018. Sampel dalam penelitian ini adalah perbankan syariah yang terdaftar di Otoritas Jasa Keuangan periode 2014-2018 dan memiliki kriteria tertentu yang mendukung penelitian. Data sampel dalam penelitian ini diambil secara *purposive sampling*.

Hasil penelitian membuktikan bahwa secara parsial Net Performing Financing (NPF) tidak berpengaruh signifikan terhadap financial distress Bank Umum Syariah tahun 2014-2018, secara parsial *Return on Assets* (ROA) tidak berpengaruh signifikan terhadap financial distress Bank Umum Syariah tahun 2014-2018, secara parsial *Good Corporate Governance* (GCG) berpengaruh signifikan terhadap financial distress Bank Umum Syariah tahun 2014-2018, secara parsial *Loan to Deposit Ratio* (FDR) berpengaruh signifikan terhadap financial distress Bank Umum Syariah tahun 2014-2018, secara parsial *Capital Adequacy Ratio* (CAR) tidak berpengaruh signifikan terhadap financial distress Bank Umum Syariah tahun 2014-2018.

**Kata Kunci : Tingkat Kesehatan, *Financial Distress***

Rahmawati Dewi  
NPK : 1112000518  
CSRA Program Studi S-1 Akuntansi

Supervisor:  
Dahlifah, SE, M.Si, CSRS,

***EFFECT OF BANK'S HEALTH LEVEL OF SHARIA GENERAL  
FINANCIAL DISTRESS  
(Study of Sharia Commercial Banks in Indonesia for the 2014-2018  
Period***

**ABSTRACT**

*This study aims to determine the effect of Credit Risk on Financial Distress, Liquidity Risk on Financial Distress, Good Corporate Governance on Financial Distress, Earning on Financial Distress, Capital on Financial Distress in Islamic Commercial Banks in Indonesia.*

*The research strategy used in this research is descriptive strategy. The form of research used is a form of quantitative research, namely research where data is obtained and analyzed in the form of numbers, starting from data collection, interpretation of the data and the appearance of the results. The population in this study is Islamic banking registered with the Financial Services Authority (OJK) in the 2014-2018 period. The sample in this study is Islamic banking registered with the Financial Services Authority in the 2014-2018 period and has certain criteria that support research. The sample data in this study was taken by purposive sampling.*

*The results of the research prove that partially Net Performing Financing (NPF) does not significantly influence the financial distress of Islamic Banks in 2014-2018, partially Return on Assets (ROA) does not significantly influence the financial distress of Islamic Banks in 2014-2018, partially Good Corporate Governance (GCG) has a significant effect on the financial distress of Islamic Banks in 2014-2018, partially the Loan to Deposit Ratio (FDR) has a significant effect on the financial distress of Islamic Banks in 2014-201, partially the Capital Adequacy Ratio (CAR) is not significantly influence the financial distress of Islamic Banks in 2014-2018.*

**Keywords:** *Health Level, Financial Distress*

# DAFTAR ISI

## Halaman

SAMPUL DALAM.....	i
PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI.....	ii
PERSETUJUAN PEMBIMBING.....	iii
HALAMAN PENGESAHAN .....	iv
PANITIA PENGUJI SKRIPSI.....	iv
KATA PENGANTAR.....	v
HALAMAN PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI SKRIPSI UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS .....	viii
ABSTRAK SKRIPSI.....	ix
DAFTAR ISI.....	xi
DAFTAR TABEL.....	xiv
DAFTAR GAMBAR.....	xv
DAFTAR LAMPIRAN.....	xvi
<b>BAB I PENDAHULUAN.....</b>	<b>1</b>
1.1. Latar Belakang Masalah .....	1
1.2. Rumusan Masalah .....	7
1.3. Tujuan Penelitian.....	7
1.4. Manfaat Penelitian.....	8
<b>BAB II KAJIAN PUSTAKA.....</b>	<b>10</b>
2.1. Review Hasil-hasil Penelitian Terdahulu.....	10
2.2. Landasan Teori.....	13
2.2.1. Kesehatan Bank .....	14
2.2.2. Financial Distress.....	23
2.2.2.1 Faktor-faktor yang mempengaruhi Financial Distress.....	26
2.2.2.2 Model prediksi Financial Distress.....	27

## Halaman

2.3. Hubungan antar Variabel Penelitian.....	28
2.3.1. Pengaruh Resiko Kredit terhadap Financial Distress.....	28
2.3.2. Pengaruh Resiko Likuiditas terhadap Financial Distress.....	29
2.3.3. Pengaruh Good Corporate Governance (GC) terhadap Financial Distress.....	30
2.3.4. Pengaruh Rentabilitas Earning terhadap Financial Distress.....	31
2.3.5. Pengaruh Permodalan (Capital) terhadap Financial Distress.....	32
2.4. Kerangka Konseptual Penelitian.....	34
<b>BAB III METODA PENELITIAN.....</b>	<b>35</b>
3.1. Strategi Penelitian.....	35
3.2. Populasi dan Sampel Penelitian.....	35
3.2.1. Populasi Penelitian .....	35
3.2.2. Sampel Penelitian .....	36
3.3. Data dan Metode Pengumpulan Data.....	37
3.4. Operasionalisasi Variabel.....	38
3.4.1. Variabel Independen.....	38
3.4.2. Variabel Dependen.....	40
3.5. Metode Analisis Data.....	41
3.5.1. Analisis Deskriptif.....	41
3.5.2. Uji Asumsi Klasik.....	46
3.5.2.1 Uji Normalitas.....	47
3.5.2.2 Uji Multikolinearitas.....	47
3.5.2.3 Uji Heterokedastisitas.....	48
3.5.2.4 Uji Autokorelasi.....	49
3.5.3. Uji Hipotesis.....	49
3.5.3.1 Uji Statistik t (Parsial).....	49
3.5.3.2 Uji Statistik F (Simultan).....	50
3.5.3.3 Uji Koefisien Determinasi (KD).....	51

## Halaman

<b>BAB IV ANALISIS DATA DAN PENELITIAN.....</b>	<b>52</b>
4.1. Objek Penelitian.....	52
4.2. Sampel Penelitian.....	52
4.3. Metode Analisis Data.....	53
4.3.1 Analisis Deskriptif.....	53
4.3.2 Uji Asumsi Klasik.....	62
4.3.2.1 Uji Normalitas.....	62
4.3.2.2 Uji Multikolinieritas.....	64
4.3.2.3 Uji Heteroskedastisitas.....	64
4.3.2.4 Uji Autokorelasi.....	65
4.3.3 Uji Hipotesis.....	66
4.3.3.1 Uji Regresi Linear Berganda.....	66
4.3.3.2 Uji Hipotesis Secara Parsial (uji t).....	68
4.3.3.3 Uji Hipotesis Secara Simultan (uji F).....	71
4.3.3.4 Koefisien Determinasi.....	72
4.4. Hasil Penelitian.....	72
4.4.1. Pengaruh Resiko Kredit terhadap Financial Distress.....	73
4.4.2. Pengaruh Resiko Likuiditas terhadap Financial Distress.....	74
4.4.3. Pengaruh Good Corporate Governance (GC) terhadap Financial Distress.....	75
4.4.4. Pengaruh Rentabilitas Earning terhadap Financial Distress..	76
4.4.5. Pengaruh Permodalan (Capital) terhadap Financial Distress	77
<b>BAB V SIMPULAN .....</b>	<b>78</b>
5.1. Simpulan.....	79
5.2. Saran.....	79
5.3. Keterbataasn Penelitian dan Pengembangan Penelitian Selanjutnya.....	80
5.3.1. Keterbatasan Penelitian.....	80
5.3.2. Pengembangan Penelitian Selanjutnya.....	80
<b>DAFTAR REFERENSI.....</b>	<b>81</b>

## DAFTAR TABEL

	<b>Halaman</b>
Tabel 1.1. Islamic Banking Network .....	2
Tabel 2.1. Matrik Penilaian Profil Resiko .....	16
Tabel 2.2. Peringkat Komposit Penilaian Faktor GCG .....	18
Tabel 2.3. Peringkat Rentabilitas (Earning) .....	21
Tabel 2.4. Penilaian Modal .....	22
Tabel 2.5. Peringkat Komposit Penilaian Metode RGEC .....	23
Tabel 3.1. Bank Umum Syariah .....	36
Tabel 3.2. Peringkat Komposit Penilaian Faktor GCG .....	39
Tabel 3.3. Penilaian Net Performing Financing .....	43
Tabel 3.4. Peringkat Komposit Penilaian Return on Aset .....	43
Tabel 3.5. Peringkat Komposit Penilaian Faktor GCG .....	44
Tabel 3.6. Penilaian Loan to Deposit Ratio .....	45
Tabel 3.7. Penilaian Modal .....	45
Tabel 3.8. Penilaian Financial Distress .....	47
Tabel 4.1. Bank Umum Syariah yang terpilih .....	52
Tabel 4.2. Hasil Pengujian Statistik Dekriptif Variabel Operasional .....	53
Tabel 4.3. Non Performing Financing .....	54
Tabel 4.4. Return on Asset .....	56
Tabel 4.5. Good Corporate Governance .....	57
Tabel 4.6. Loan to Deposit .....	58
Tabel 4.7. Capital Adequacy Ratio (CAR) .....	60
Tabel 4.8. Financial Distress .....	61
Tabel 4.9. Hasil Uji Normalitas .....	63
Tabel 4.10. Hasil Uji Multikolinearitas .....	64
Tabel 4.11. Uji Aukorelasi .....	66
Tabel 4.12. Hasil Uji Regresi Linier Berganda .....	67
Tabel 4.13. Hasil Uji Hipotesis Secara Parsial (Uji t) .....	69
Tabel 4.14. Hasil Uji Hipotesis Secara Simultan (Uji F) .....	71
Tabel 4.15. Hasil Uji Koefisien Determinasi (KD) .....	72

# DAFTAR GAMBAR

## Halaman

Gambar 2.1. Kerangka Konseptual Penelitian .....	34
Gambar 4.1. Rasio NPF BUS 2014-2018 .....	55
Gambar 4.2. Rasio ROA BUS 2014-2018 .....	57
Gambar 4.3. Rasio GCG BUS 2014-2018 .....	58
Gambar 4.4. Rasio FDR BUS 2014-2018.....	59
Gambar 4.5. Rasio CAR BUS 2014-2018 .....	61
Gambar 4.6. Rasio Financial Distress BUS 2014-2018.....	62
Gambar 4.7. Hasil Uji Heterokedastisitas .....	65



## DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1.** Data Variabel Independen dan Dependen
- Lampiran 2.** SPSS Output
- Lampiran 3.** Titik Persentase Distribusi F untuk Probabilitas = 0,05
- Lampiran 4.** Titik Persentase Distribusi t (df = 1 – 40)
- Lampiran 5.** Surat Keterangan Riset Penelitian
- Lampiran 6.** Daftar Riwayat Hidup