

**ANALISIS PENGARUH KRISIS EKONOMI GLOBAL TERHADAP
TINGKAT KESEHATAN KINERJA KEUANGAN PERBANKAN SYARIAH
DENGAN MENGGUNAKAN PENDEKATAN *RISK BASED BANK RATING*
(RBBR) (PERIODE PENELITIAN 2003-2017)**



SKRIPSI

Oleh:

B. Annisa Sabrina

NPM : 20150730017

**PROGRAM STUDI EKONOMI SYARIAH
FAKULTAS AGAMA ISLAM
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA
2018**

HALAMAN MOTTO

**"THE BEST OF PEOPLE ARE THOSE WHO ARE MOST BENEFICIAL TO OTHER
PEOPLE"**

(H.R BUKHARI)

**"EVERYTHING IS POSSIBLE IF YOU BELIEVE, ALWAYS DO THE BEST IN LIFE
BECAUSE ALLAH SWT KNOW THE BEST AND ALWAYS GIVE THE BEST IN LIFE"**

-B. ANNISA SABRINA-

**(PATIENT + SINCERE + GRATEFUL + TRUTHFUL + POSITIVE THINKING +
SHARING HAPPINESS) = HAPPINESS LIFE**

-B. ANNISA SABRINA-

**"THE SMILE OF FAMILY HAPPINESS IS MORE VALUABLE
THAN ANYTHING IN THIS WORLD"**

-B. ANNISA SABRINA-

HALAMAN PERSEMBAHAN

Alhamdulillah rabbil'alamiin

Tiada yang lebih keren dan hebat dari seseorang yang berani menantang apa yang dia takutkan dan khawatirkan dengan satu harapan yang selalu ada dihatinya

Kemudian terus menjelajahi hal-hal yang diluar nalar dengan banyaknya jalan terjal untuk meraih mimpi-mimpinya

Ia akan selalu berjuang untuk mewujudkan harapannya yang besar dengan bantuan sinar terang yang selalu didapatnya.

Sinar terang tersebut yang selalu menerangi setiap jejak langkah kaki disetiap perjalanan.

Sinar terang yang selalu di kirim melalui bisikan doa Mama dan Mamiq.

Separuh perjalanan telah saya capai

Tetapi semua perjuangan dan perjalanan tidak akan selurus ini jika tidak ada serangkaian doa yang selalu dipanjatkan oleh Mama saya Baiq Tisniwati dan Mamiq saya Lalu Haerul Rijal serta belahan jiwa, adik saya tersayang, Lalu Haerul Akbar

Rafsyanjani

Mereka yang selalu memanjatkan doa tanpa henti dan memberi dukungan tanpa lelah Terimakasih untuk Mama, Mamiq dan adik, berkat ketulusan cinta dan kasih sayang

kalian Sabrina bisa berjalan sampai titik ini

Bahagia tidak terkira saat melihat kalian bisa tersenyum bahagia karena prestasi Sabrina.

Persembahan hasil karya ini hanya untuk kalian separuh jiwa, alasan mengapa saya harus sampai di titik ini dan melihat senyuman bahagia kalian.

Sebuah persembahan sederhana untuk Mama, Mamiq dan Rafsya.

KATA PENGANTAR

Assalamu'alaikum wr.wb

Alhamdulillah, segala puji dan syukur kepada Allah SWT yang telah memberikan nikmat dan karunia-Nya yang tiada henti Allah limpahkan kepada kita. Shalawat serta salam kepada Nabi Muhammad SAW sebagai suri tauladan, sehingga saya dapat menyelesaikan penyusunan skripsi ini sebagai tugas akhir dan syarat untuk mendapatkan Gelar Sarjana Strata Satu (S1) pada prodi Ekonomi Syariah di Universitas Muhammadiyah Yogyakarta dengan judul “**Analisis Pengaruh Krisis Ekonomi Global Terhadap Tingkat Kesehatan Kinerja Keuangan Perbankan Syariah dengan Menggunakan Pendekatan *Risk Based Bank Rating (RBBR) (Periode Penelitian 2003-2017)***”. Peneliti menyadari bahwa terselesaikannya penyusunan skripsi ini tidak terlepas dari doa, dukungan, bimbingan, bantuan dan saran dari berbagai pihak. Untuk itu pada kesempatan ini dengan segala kerendahan hati penulis hendak mengucapkan terimakasih kepada:

1. Bapak Dr. Ir. Gunawan Budiyanto, M.P Selaku Rektor Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
2. Ibu Dr. Akif Khilmiah, M.Ag Selaku Dekan Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
3. Ibu Dr. Maesyaroh, M.A Selaku Ketua Prodi Ekonomi Syariah Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
4. Ibu Syafaah Restuning H, MA. Fk Selaku Dosen Pembimbing Skripsi Program Studi Ekonomi Syariah yang telah meluangkan waktunya untuk

memberikan ilmu, saran dan dukungan serta bimbingan selama proses penyusunan skripsi ini berlangsung.

5. Kepada Bapak Listiono S.E.I Selaku dosen yang telah meluangkan waktunya untuk memberikan ilmu, saran dan dukungan serta bimbingan selama proses penyusunan skripsi.
6. Seluruh Dosen dan Staf Prodi Ekonomi Syariah yang telah memberikan bantuan, ilmu, saran, motivasi dan keteladanan kepada peneliti.
7. Kepada kedua orang tua dan adik. Mama, Mamiq dan Rafsya beserta keluarga besar yang ada di Lombok yang selalu memberikan doa beserta dukungan yang tiada henti kepada peneliti.
8. Kepada sahabat yang paling memahami satu sama lain Tiara Kusuma D.N Sawengi, Fakhriana Oktoviani, Rizka Suzariyani, Anisa Zahra, Baiq Nanda, Septiya Dwi Lestari yang selalu memberikan semangat lebih kepada peneliti untuk menyelesaikan skripsi ini.
9. Kepada sahabat seperjuangan Muhammad Luthfan, Putri Wahyuning Pertiwi, Matlaah, Fauzan Ramadhana, Maulana Riski Nugroho, Nadia Su'da Alifa, yang selalu memberikan semangat dan wejangan kepada peneliti.
10. Kepada Park Chanyeol, EXO members, Lee Min Ho, GDragon, BIGBANG members, serta bias yang tidak bisa ditulis satu-persatu terimakasih banyak! Berkat kalian peneliti selalu semangat untuk mengerjakan skripsi.
11. Kepada teman-teman Kost Wisma Mulia mba Siti, Kak Yuta, Nahdia dan Claudia yang telah memberikan dukungan kepada peneliti.

Peneliti menyadari bahwa dalam penulisan skripsi ini masih jauh dari kemampuan. Oleh karena itu, kritik yang membangun dan saran sangat peneliti butuhkan dan harapkan untuk perbaikan di masa yang akan datang dan peneliti berharap semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi semua pihak.

Wassalamualaikum wr wb

Yogyakarta, 02 November 2018

Peneliti

B. Annisa Sabrina

DAFTAR ISI

NOTA DINAS.....	Error! Bookmark not defined.
HALAMAN PENGESAHAN.....	Error! Bookmark not defined.
HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN.....	Error! Bookmark not defined.
HALAMAN MOTTO	2
HALAMAN PERSEMBAHAN	3
KATA PENGANTAR.....	4
DAFTAR ISI.....	7
DAFTAR GAMBAR.....	9
DAFTAR TABEL	12
DAFTAR LAMPIRAN.....	13
DAFTAR SINGKATAN.....	14
ABSTRAK	Error! Bookmark not defined.
ABSTRACT	Error! Bookmark not defined.
BAB I PENDAHULUAN.....	Error! Bookmark not defined.
A. Latar Belakang Penelitian.....	Error! Bookmark not defined.
B. Rumusan Masalah	Error! Bookmark not defined.
C. Tujuan Penelitian	Error! Bookmark not defined.
D. Manfaat Penelitian	Error! Bookmark not defined.
E. Batasan Masalah.....	Error! Bookmark not defined.
BAB II KERANGKA PENDEKATAN TEORI.....	Error! Bookmark not defined.
A. Tinjauan Pustaka	Error! Bookmark not defined.
B. Landasan Teori.....	Error! Bookmark not defined.
1. Teori Krisis.....	Error! Bookmark not defined.
2. Fungsi Bank.....	Error! Bookmark not defined.
3. Laporan Keuangan Bank	Error! Bookmark not defined.
4. Penilaian Kesehatan Bank	Error! Bookmark not defined.
5. Pertumbuhan Ekonomi	Error! Bookmark not defined.
6. Pendapatan Domestik Bruto.....	Error! Bookmark not defined.
7. Inflasi.....	Error! Bookmark not defined.

8. Kurs Tengah	Error! Bookmark not defined.
C. Kerangka Pemikiran Penelitian.....	Error! Bookmark not defined.
D. Hipotesis.....	Error! Bookmark not defined.
BAB III METODE PENELITIAN	Error! Bookmark not defined.
A. Jenis Penelitian.....	Error! Bookmark not defined.
B. Populasi dan Sample	Error! Bookmark not defined.
C. Teknik Pengumpulan Data.....	Error! Bookmark not defined.
D. Jenis dan Sumber Data	Error! Bookmark not defined.
E. Definisi Operasional Variabel Penelitian.....	Error! Bookmark not defined.
F. Teknis Analisis Data	Error! Bookmark not defined.
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....	Error! Bookmark not defined.
A. Deskripsi Data.....	Error! Bookmark not defined.
1. Deskripsi Data dan Analisis Lima Tahun Sebelum Krisis	Error! Bookmark not defined.
2. Deskripsi Data dan Analisis Lima Tahun Selama Krisis ..	Error! Bookmark not defined.
3. Deskripsi Data dan Analisis Lima Tahun Setelah Krisis ..	Error! Bookmark not defined.
B. Pengujian Hipotesis.....	Error! Bookmark not defined.
1. Analisis Hipotesis Lima Tahun Sebelum Terjadinya Krisis	Error! Bookmark not defined.
2. Analisis Hipotesis Selama Terjadinya Krisis Ekonomi Global.....	Error! Bookmark not defined.
3. Analisis Hipotesis Lima Tahun Setelah Terjadinya Krisis	Error! Bookmark not defined.
C. Pembahasan.....	Error! Bookmark not defined.
BAB V SIMPULAN	Error! Bookmark not defined.
A. Simpulan	Error! Bookmark not defined.
B. Keterbatasan dan Saran Peneliti.....	Error! Bookmark not defined.
C. Implikasi.....	Error! Bookmark not defined.
DAFTAR PUSTAKA	Error! Bookmark not defined.
LAMPIRAN.....	Error! Bookmark not defined.

DAFTAR GAMBAR

- Gambar 1.1 Nilai Tukar Rupiah terhadap Dollar Amerika Serikat 2003 - 2017
..... **Error! Bookmark not defined.**
- Gambar 1.2 Pergerakan Inflasi 15 tahun terakhir **Error! Bookmark not defined.**
- Gambar 3.1 Rumus Persamaan OLS..... **Error! Bookmark not defined.**
- Gambar 3.2 Persamaan *Fixed Effect* **Error! Bookmark not defined.**
- Gambar 3.3 Rumus Persamaan *Random Effect*..... **Error! Bookmark not defined.**
- Gambar 3.4 Uji Regresi Data Panel **Error! Bookmark not defined.**
- Gambar 4.1 Hasil Regresi Data Panel Inflasi terhadap GDP, Kurs Tengah, Indeks Keyakinan Konsumen terhadap NPF Lima Tahun Sebelum Krisis..**Error! Bookmark not defined.**
- Gambar 4.2 Hasil Regresi Data Panel Inflasi, GDP, Kurs Tengah dan Indeks Keyakinan Konsumen terhadap ROA Lima Tahun Sebelum Krisis.**Error! Bookmark not defined.**
- Gambar 4.3 Hasil Regresi Data Panel Inflasi GDP Kurs Tengah Indeks Keyakinan Konsumen terhadap FDR Lima Tahun Sebelum Krisis**Error! Bookmark not defined.**
- Gambar 4.4 Hasil Olah Regresi Inflasi GDP Kurs Tengah dan Indeks Keyakinan Konsumen terhadap BOPO Lima Tahun Sebelum Krisis**Error! Bookmark not defined.**
- Gambar 4.5 Hasil Olah Regresi Inflasi GDP Kurs Tengah dan Indeks Keyakinan Konsumen terhadap NIM..... **Error! Bookmark not defined.**
- Gambar 4.6 Hasil Olah Regresi Inflasi GDP Kurs Tengah dan Indeks Keyakinan Konsumen terhadap CAR **Error! Bookmark not defined.**
- Gambar 4.7 Hasil Olah Regresi Inflasi GDP Kurs Tengah dan Indeks Keyakinan Konsumen Selama Krisis Terhadap NPF. **Error! Bookmark not defined.**
- Gambar 4.8 Hasil Olah Regresi Inflasi GDP Kurs Tengah dan Indeks Keyakinan Konsumen Selama Krisis terhadap ROA. **Error! Bookmark not defined.**
- Gambar 4.9 Hasil Olah Regresi Inflasi GDP Kurs Tengah dan Indeks Keyakinan Konsumen Selama Krisis terhadap FDR.. **Error! Bookmark not defined.**
- Gambar 4.10 Hasil Olah Regresi Inflasi GDP Kurs Tengah dan Indeks Keyakinan Konsumen Selama Krisis terhadap CAR. **Error! Bookmark not defined.**
- Gambar 4.11 Hasil Olah Regresi Inflasi GDP Kurs Tengah dan Indeks Keyakinan Konsumen Selama Krisis terhadap NIM.. **Error! Bookmark not defined.**

- Gambar 4.12 Hasil Olah Regresi Inflasi GDP Kurs Tengah dan Indeks Keyakinan Konsumen Selama Krisis terhadap BOPO **Error! Bookmark not defined.**
- Gambar 4.13 Hasil Olah Regresi Inflasi GDP Kurs Tengah dan Indeks Keyakinan Konsumen Setelah Krisis terhadap NPF .. **Error! Bookmark not defined.**
- Gambar 4.14 Hasil Olah Regresi Inflasi GDP Kurs Tengah dan Indeks Keyakinan Konsumen Setelah Krisis terhadap ROA. **Error! Bookmark not defined.**
- Gambar 4.15 Hasil Olah Regresi Inflasi GDP Kurs Tengah dan Indeks Keyakinan Konsumen Setelah Krisis terhadap FDR.. **Error! Bookmark not defined.**
- Gambar 4.16 Hasil Olah Regresi Inflasi GDP Kurs Tengah dan Indeks Keyakinan Konsumen Setelah Krisis terhadap CAR . **Error! Bookmark not defined.**
- Gambar 4.17 Grafik IKK, IKE, IEK **Error! Bookmark not defined.**
- Gambar 4.18 Alokasi Pengeluaran Rumah Tangga. **Error! Bookmark not defined.**
- Gambar 4.19 Grafik Komposisi dan Pertumbuhan DPK Rumah Tangga **Error! Bookmark not defined.**
- Gambar 4.20 Tabel Kredit Sektor Rumah Tangga Berdasarkan Penggunaan .. **Error! Bookmark not defined.**
- Gambar 4.21 Hasil regresi Inflasi terhadap GDP, Kurs Tengah, Indeks Keyakinan Konsumen Setelah Krisis Ekonomi Global Terhadap BOPO **Error! Bookmark not defined.**
- Gambar 4.21 Hasil regresi Inflasi terhadap GDP, Kurs Tengah, Indeks Keyakinan Konsumen Setelah Krisis Terhadap NIM **Error! Bookmark not defined.**
- Gambar 4.22 Grafik Pertumbuhan Rasio NPF BSM 5 Tahun Sebelum Terjadinya Krisis. **Error! Bookmark not defined.**
- Gambar 4.23 Grafik Pertumbuhan Rasio NPF Bank Muamalat 5 Tahun Sebelum Terjadinya Krisis. **Error! Bookmark not defined.**
- Gambar 4.24 Grafik Perumbuhan ROA BSM 5 Tahun Sebelum Terjadinya Krisis **Error! Bookmark not defined.**
- Gambar 4.25 Grafik Pertumbuhan Rasio ROA Muamalat 5 Tahun Sebelum Terjadinya Krisis **Error! Bookmark not defined.**
- Gambar 4.26 Grafik Pertumbuhan Rasio FDR BSM 5 Tahun Sebelum Terjadinya Krisis. **Error! Bookmark not defined.**
- Gambar 4.27 Grafik Pertumbuhan Rasio FDR Bank Muamalat 5 Tahun Sebelum Terjadinya Krisis. **Error! Bookmark not defined.**
- Gambar 4.28 Grafik Pertumbuhan Rasio BOPO BSM 5 Tahun Sebelum Terjadinya Krisis. **Error! Bookmark not defined.**
- Gambar 4.29 Grafik Pertumbuhan Rasio BOPO Bank Muamalat 5 Tahun Sebelum Terjadinya Krisis. **Error! Bookmark not defined.**
- Gambar 4.30 Grafik Pertumbuhan Rasio NIM BSM 5 Tahun Sebelum Terjadinya Krisis. **Error! Bookmark not defined.**
- Gambar 4.31 Grafik Pertumbuhan Rasio NIM Muamalat 5 Tahun Sebelum Terjadinya Krisis. **Error! Bookmark not defined.**
- Gambar 4.32 Grafik Pertumbuhan Rasio CAR BSM 5 Tahun Sebelum Terjadinya Krisis. **Error! Bookmark not defined.**

Gambar	4.33 Grafik Pertumbuhan Rasio CAR Muamalat 5 Tahun Sebelum Terjadinya Krisis.....	Error! Bookmark not defined.
Gambar	4.34 Grafik Pertumbuhan Rasio NPF BSM 5 Tahun Selama Terjadinya Krisis.	Error! Bookmark not defined.
Gambar	4.35 Grafik Pertumbuhan Rasio NPF Bank Muamalat 5 Tahun Selama Terjadinya Krisis.....	Error! Bookmark not defined.
Gambar	4.36 Grafik Pertumbuhan Rasio ROA BSM 5 Tahun Selama Terjadinya Krisis.	Error! Bookmark not defined.
Gambar	4.37 Grafik Pertumbuhan Rasio ROA Bank Muamalat 5 Tahun Selama Terjadinya Krisis.....	Error! Bookmark not defined.
Gambar	4.38 Grafik Pertumbuhan Rasio FDR BSM 5 Tahun Selama Terjadinya Krisis.	Error! Bookmark not defined.
Gambar	4.39 Grafik Pertumbuhan Rasio FDR Bank Muamalat 5 Tahun Selama Terjadinya Krisis.....	Error! Bookmark not defined.
Gambar	4.40 Grafik Pertumbuhan Rasio BOPO BSM 5 Tahun Selama Terjadinya Krisis.	Error! Bookmark not defined.
Gambar	4.41 Grafik Pertumbuhan Rasio BOPO Bank Muamalat 5 Tahun Selama Terjadinya Krisis.....	Error! Bookmark not defined.
Gambar	4.42 Grafik Pertumbuhan Rasio NIM BSM 5 Tahun Selama Terjadinya Krisis.	Error! Bookmark not defined.
Gambar	4.43 Grafik Pertumbuhan Rasio NIM Bank Muamalat 5 Tahun Selama Terjadinya Krisis.....	Error! Bookmark not defined.
Gambar	4.44 Grafik Pertumbuhan Rasio CAR BSM 5 Tahun Selama Terjadinya Krisis.	Error! Bookmark not defined.
Gambar	4.45 Grafik Pertumbuhan Rasio CAR BSM 5 Tahun Selama Terjadinya Krisis.	Error! Bookmark not defined.
Gambar	4.46 Grafik Pertumbuhan Rasio NPF BSM 5 Tahun Sebelum Terjadinya Krisis.	Error! Bookmark not defined.
Gambar	4.47 Grafik Pertumbuhan Rasio NPF Bank Muamalat 5 Tahun Setelah Terjadinya Krisis.....	Error! Bookmark not defined.
Gambar	4.48 Grafik Pertumbuhan Rasio ROA BSM 5 Tahun Setelah Terjadinya Krisis.	Error! Bookmark not defined.
Gambar	4.49 Grafik Pertumbuhan Rasio ROA Bank Muamalat 5 Tahun Setelah Terjadinya Krisis.....	Error! Bookmark not defined.
Gambar	4.50 Grafik Pertumbuhan Rasio FDR BSM 5 Tahun Setelah Terjadinya Krisis.	Error! Bookmark not defined.
Gambar	4.51 Grafik Pertumbuhan Rasio FDR Muamalat 5 Tahun Setelah Terjadinya Krisis.....	Error! Bookmark not defined.
Gambar	4.52 Grafik Pertumbuhan Rasio BOPO BSM 5 Tahun Setelah Terjadinya Krisis.	Error! Bookmark not defined.
Gambar	4.53 Grafik Pertumbuhan Rasio BOPO Bank Muamalat 5 Tahun Setelah Terjadinya Krisis.....	Error! Bookmark not defined.

Gambar	4.54 Grafik Pertumbuhan Rasio NIM BSM 5 Tahun Setelah Terjadinya Krisis.	Error! Bookmark not defined.
Gambar	4.55 Grafik Pertumbuhan Rasio NIM Bank Muamalat 5 Tahun Setelah Terjadinya Krisis.	Error! Bookmark not defined.
Gambar	4.56 Grafik Pertumbuhan Rasio CAR Bank Syariah Mandiri 5 Tahun Setelah Terjadinya Krisis.	Error! Bookmark not defined.
Gambar	4.57 Grafik Pertumbuhan Rasio CAR Bank Muamalat 5 Tahun Setelah Terjadinya Krisis.	Error! Bookmark not defined.

DAFTAR TABEL

Tabel	2.1 Penilaian Predikat <i>Non Performing Financing</i>	Error! Bookmark not defined.
Tabel	2.2 Predikat <i>Loan to Deposit Ratio Bank</i>	Error! Bookmark not defined.
Tabel	2.3 Predikat Bank Menurut <i>Return On Assets</i>	Error! Bookmark not defined.
Tabel	2.4 Predikat Bank Berdasarkan <i>Net Interest Margin</i>	Error! Bookmark not defined.
Tabel	2.5 Predikat Bank Menurut BOPO	Error! Bookmark not defined.
Tabel	2.6 Predikat Bank Menurut <i>Capital Adequency Ratio</i>	Error! Bookmark not defined.
Tabel	4.1 Rangkuman Hasil Uji Hipotesis.....	Error! Bookmark not defined.

DAFTAR LAMPIRAN

1. Data 5 Tahun Sebelum Krisis Diolah Peneliti .
2. Data 5 Tahun Selama Krisis Diolah Peneliti.
3. Data 5 Tahun Setelah Krisis Diolah Peneliti.
4. Uji Chow
5. Pengujian *Random Effect*
6. Pengujian *Fixed Effect*
7. Uji Hausman

DAFTAR SINGKATAN

BSM	Bank Syariah Mandiri
IKK	Indeks Keyakinan Konsumen
KU	Kurs Tengah
PDB	Produk Domestik Bruto
CAR	<i>Capital Adequacy Ratio</i>
NPF	<i>Non Performing Financing</i>
BOPO	Beban Operasional Pendapatan Operasional
NIM	<i>Net Interest Margin</i>
ROA	<i>Return On Assets</i>

FDR	<i>Financing to Deposit Ratio</i>
FE	<i>Fixed Effect</i>
RE	<i>Random Effect</i>
OLS	<i>Ordinary Least Square</i>