

**ANALISIS TINGKAT KESEHATAN BPRS BERDASARKAN METODE
RISK BASED BANK RATING (RBBR) TERHADAP POTENSI *FINANCIAL*
*DISTRESS***

(Studi Kasus pada BPRS di D.I.Yogyakarta Periode 2014-2017)



SKRIPSI

Diajukan untuk memenuhi salah satu syarat guna
memperoleh gelar

Sarjana Ekonomi (SE) Strata Satu
pada Prodi Ekonomi Syariah

Fakultas Agama Islam

Universitas Muhammadiyah Yogyakarta

Disusun Oleh :

Grace Mahar Siwi

NPM : 20150730078

PROGRAM STUDI EKONOMI SYARIAH

FAKULTAS AGAMA ISLAM

UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA

2019

NOTA DINAS

Yogyakarta, 23 Februari 2019

Lamp : 3 eks. Skripsi

Hal : Persetujuan

Kepada Yth.

Dekan Fakultas Agama Islam

Universitas Muhammadiyah Yogyakarta

Assalamu'alaikum wr. wb

Setelah menerima dan mengadakan perbaikan seperlunya, maka saya berpendapat bahwa skripsi saudara :

Nama : Grace Mahar Siwi

NPM : 20150730078

Judul Skripsi : **ANALISIS TINGKAT KESEHATAN BPRS BERDASARKAN METODE RISK BASED BANK RATING (RBBR) TERHADAP POTENSI FINANCIAL DISTRESS (Studi Kasus pada BPRS di D.I.Yogyakarta Periode 2014-2017)**

Telah memenuhi syarat untuk diajukan pada ujian akhir tingkat Sarjana pada Fakultas Agama Islam Program Studi Ekonomi Syariah Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.

Bersama ini saya sampaikan naskah skripsi tersebut, dengan harapan dapat diterima dan segera dimunaqasyahkan.

Atas perhatiannya diucapkan terima kasih.

Wassalamu'alaikum wr. wb.

Pembimbing



Satria Utama, S.E.I., M.E.I

MOTTO

“Sesungguhnya bersama kesulitan ada kemudahan. Maka apabila engkau telah selesai (dari satu urusan), tetaplah bekerja keras (untuk urusan yang lain). Dan hanya kepada Tuhanmulah engkau berharap.

(QS. Al-Insyirah/94: 6-8)

“Jika kamu tidak tahan pada lelahnya belajar, maka kamu akan merasakan perihnya kebodohan”

(Imam Syafi'i)

PERSEMBAHAN

Kini aku telah sampai pada waktuku!

Ornament keraguan itu terhapus sudah....

Sebuah harapan berakar keyakinan dari perpaduan hati yang memiliki
keteguhan.

Walaupun didera oleh cobaan dan membutuhkan perjuangan panjang demi cita-
cita yang tak mengenal kata usai.

Setitik harapan itu telah kuraih, namun sejuta harapan masih kuimpikan dan
ingin kugapai...

Ku persembahkan skripsi ini sebagai kado awal terindah yang bisa kuberikan
untuk orang-orang yang aku sayangi ...

Mama... dan Papa... yang aku cintai

Adekkku... yang aku sayangi

Dan semua teman-teman seperjuanganku...

Allah tidak mempercepat sesuatu, kecuali itu yang terbaik!

Allah tidak memperlambat sesuatu, kecuali itu yang terbaik!

Allah tidak menghadirkan ujian, kecuali itu yang terbaik!

KATA PENGANTAR

Assalamu 'alaikum wr.wb.

Alhamdulillahirabbil'alamin saya panjatkan puji syukur atas kehadiran Allah SWT yang telah memberikan rahmat dan hidayah-Nya. Sholawat serta salam senantiasa tercurahkan kepada junjungan Nabi Muhammad SAW yang telah membawa kepada kita semua dari zaman jahiliyah sampai pada zaman terang benderang yang penuh dengan ilmu pengetahuan ini. Atas rahmat serta hidayah-Nya, serta kenikmatan dan kekuatan sehingga saya dapat menyelesaikan tugas akhir ini yang berjudul “ANALISIS TINGKAT KESEHATAN BPRS BERDASARKAN METODE *RISK BASED BANK RATING* (RBBR) TERHADAP POTENSI *FINANCIAL DISTRESS* (STUDI KASUS PADA BPRS DI D.I.YOGYAKARTA PERIODE 2014-2017)”. Tugas akhir ini disusun sebagai syarat akademisi untuk menyelesaikan studi program Sarjana (S1) Prodi Ekonomi Syariah pada Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.

Peneliti menyadari bahwa mulai dari awal hingga terselesaikannya proses penyusunan skripsi ini tidak terlepas dari bimbingan, bantuan, saran, serta dukungan dari berbagai pihak. Untuk itu, pada kesempatan ini saya hendak mengucapkan terimakasih kepada :

1. Bapak Dr. Ir. Gunawan Budiyanto, M.P. selaku Rektor Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.

2. Ibu Dr. Akif Khilmiyah, M.Ag. selaku Dekan Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
3. Ibu Dr. Maesyaroh, M.A. selaku Ketua Jurusan Program Studi Ekonomi Syariah, Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
4. Bapak Satria Utama, S.E.I., M.E.I. selaku Dosen Pembimbing skripsi yang telah meluangkan waktunya untuk memberikan bimbingan, saran, kritik dan pengarahan dengan penuh kesabaran hingga terselesaikannya skripsi ini.
5. Seluruh Dosen dan Staf Prodi Ekonomi Syariah Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Yogyakarta, yang telah memberikan berbagai ilmu kepada saya selama mengikuti perkuliahan sampai akhir penyusunan skripsi ini.
6. Kedua orang tua saya, Bapak Darjanto dan Ibu Pujiati yang telah memberikan perhatian, kasih sayang, dukungan, motivasi dan doa kepada saya hingga skripsi ini terselesaikan dengan baik dan lancar.
7. Adik saya Natalia Maharjanti yang selalu memberikan dukungan dan doa selama penyusunan skripsi.
8. Sahabat-sahabat seperjuangan saya EKSYA B 2015, Khoirunnisa, Syaifulloh Al Ubaid, Isti Alfiyah, Rahmayanti, M. Jihan Satria, Reksa Aditya.R.U, M. Wahyu Pratama P, Elien Octavianty dan seluruh mahasiswa EKSYA angkatan 2015 yang telah membantu, memberikan motivasi, saran dan semangat dalam penyusunan skripsi ini.

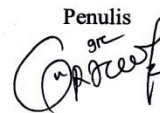
9. Sahabat-sahabat seperjuangan KKN Mubaligh Hijrah 11 saya, Siti Maysarah, Hardiyanti Hafel, Safaroh Ivory Fananda, Mutia Salsabila Widiyanti, Vina Monica, Windi Alvisyahra, Catur Novi P, Fredi Fadillah A, Akhmad Ridwan.

Harapan serta iringan do'a saya panjatkan semoga Allah SWT membalas semua kebailkan kalian Aamiin....

Akhir kata, besar harapan saya semoga hasil penulisan skripsi ini bermanfaat bagi saya dan semua pihak, baik praktisi perbankan maupun akademisi Ekonomi Syariah. Penulis menyadari bahwa dalam penulisan skripsi ini masih banyak kekurangan dan masih jauh dari kata sempurna. Maka saran dan kritik yang membangun sangat diharapkan bagi peneliti dan berbagai pihak agar penelitian selanjutnya dapat lebih baik.

Wassalamualaikum wr. wb.

Yogyakarta, 23 Maret 2019

Penulis
gr


Grace Mahar Siwi

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN SAMPUL	ii
NOTA DINAS	iii
PENGESAHAN	iv
PERNYATAAN KEASLIAN.....	v
MOTTO	vi
PERSEMBAHAN	vii
KATA PENGANTAR	viii
DAFTAR ISI.....	xi
DAFTAR TABEL.....	xiv
DAFTAR GAMBAR	xvi
DAFTAR LAMPIRAN.....	xvii
<i>ABSTRAK</i>	xviii
<i>ABSTRACT</i>	xix
PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB – LATIN	xx

BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang	1
B. Rumusan Masalah	8
C. Tujuan Penelitian	9
D. Manfaat Penelitian	9
E. Sistematika Penulisan	10
BAB II TINJAUAN PUSTAKA DAN LANDASAN TEORI	12
A. Tinjauan Pustaka	12
B. Landasan Teori.....	17
1. <i>Pecking Order Theory</i>	17
2. Bank Pembiayaan Rakyat Syariah (BPRS)	18
3. Laporan Keuangan	19
4. Tingkat Kesehatan Bank	22
5. Analisis Profil Risiko (<i>Risk Profile</i>).....	24
6. Analisis <i>Good Corporate Governance (GCG)</i>	26
7. Analisis Faktor Rentabilitas(<i>Earnings</i>)	27
8. Analisis Faktor Permodalan (<i>Capital</i>).....	29
9. Peringkat Komposit Tingkat Kesehatan Bank	30
10. <i>Financial Distress</i>	32
C. Kerangka Berfikir.....	34
D. Hipotesis.....	35
BAB III METODOLOGI PENELITIAN.....	40
A. Jenis Penelitian.....	40
B. Populasi dan Sampel	40
C. Teknik Pengumpulan Data.....	41
D. Jenis dan Sumber Data.....	42
E. Operasional Variabel Penelitian.....	42
F. Teknik Analisis Data.....	45
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN	51
A. Gambaran Umum Objek Penelitian	51
B. Hasil Penelitian	54
1. Hasil Analisis Tingkat Kesehatan Bank Berdasarkan Metode <i>Risk Based Bank Rating (RBBR)</i> pada BPRS di D.I.Yogyakarta Periode 2014-2017	54
2. Analisis Statistik Deskriptif	89
3. Pengujian Dengan Regresi Logistik.....	91

a.	Menilai Model Fit.....	92
1)	Uji Kelayakan Model Regresi (<i>Goodness of Fit</i>).....	93
2)	Uji <i>Overall Model Fit</i> (<i>Nilai -2Log Likelihood</i>)	93
3)	Uji <i>Omnibus Test</i> (Uji Simultan).....	94
4)	Nilai <i>Pseudo R-Square</i>	95
5)	Tabel Klasifikasi.....	96
6)	Estimasi Parameter (Uji Koefisien Parsial).....	96
4.	Interpretasi Hasil	99
a.	Pengaruh NPF (<i>Non Performing Financing</i>) Terhadap <i>Financial Distress</i>	100
b.	Pengaruh FDR (<i>Financing to Deposit Ratio</i>) terhadap <i>Financial Distress</i>	106
c.	Pengaruh ROA (<i>Return On Assets</i>) terhadap <i>Financial Distress</i>	112
d.	Pengaruh BOPO (Beban Operasional terhadap Pendapatan Operasional) terhadap <i>Financial Distress</i>	118
e.	Pengaruh CAR (<i>Capital Adequacy Ratio</i>) terhadap <i>Financial Distress</i>	124
BAB V PENUTUP.....		130
A.	Kesimpulan	130
B.	Keterbatasan Penelitian.....	132
C.	Saran.....	133
DAFTAR PUSTAKA		136
LAMPIRAN		140

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Rasio NPF BPRS BDW	5
Tabel 1.2 Daftar BPR dan BPRS yang Dilikuidasi Otoritas Jasa Keuangan Tahun 2014 – 2018.....	5
Tabel 2.1 Perkembangan Penilaian Tingkat Kesehatan Bank	23
Tabel 2.2 Matriks Kriteria Penetapan Peringkat <i>Non Performing Financing</i> (NPF).	25
Tabel 2.3 Matriks Kriteria Penetapan Peringkat <i>Financing to Deposit Ratio</i> (FDR).	26
Tabel 2.4 Matriks Kriteria Penetapan Peringkat <i>Ratio on Assets</i> (ROA)	28
Tabel 2.5 Matriks Kriteria Penetapan Peringkat Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO).....	29
Tabel 2.6 Matriks Kriteria Penetapan Peringkat <i>Capital Adequacy Ratio</i> (CAR)	30
Tabel 2.7 Matriks Kriteria Penilaian Peringkat Komposit BUS	31
Tabel 2.8 Matriks Kriteria Tingkat Kesehatan Bank dengan Metode RBBR.....	32
Tabel 3.1 BPRS Yang Memiliki Kelengkapan Data dan Laporan Triwulan Periode 2014-2017	41
Tabel 3.2 Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel.....	45
Tabel 4.1 Hasil Pengujian Statistik Deskriptif	90
Tabel 4.2 <i>Case Processing Summary</i>	92
Tabel 4.3 <i>Hosmer and Lemeshow Test</i>	93
Tabel 4.4 <i>-2Log Likelihood</i> Pada <i>Block 0 : Beginning Block</i>	94
Tabel 4.5 <i>-2Log Likelihood</i> Pada <i>Block 1 : Method = Enter</i>	94
Tabel 4.6 <i>Omnibus Test of Model Coefficient</i>	95

Tabel 4.7 <i>Cox and Snell's R Square and Nagelkerke R Square</i>	95
Tabel 4.8 Tabel Klasifikasi	96
Tabel 4.9 Tabel Koefisien Parsial	97
Tabel 4.10 Pengaruh Variabel Independen Terhadap Potensi <i>Financial Distress</i>	100

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Perkembangan Bank Syariah di Indonesia.....	2
Gambar 1.2 Grafik Pertumbuhan BPR dan BPRS di D.I.Yogyakarta	4
Gambar 2.1 Kerangka Berfikir.....	34
Gambar 4.1 Grafik Penilaian Tingkat Kesehatan BPRS di D.I.Yogyakarta berdasarkan NPF	55
Gambar 4.2 Penilaian Tingkat Kesehatan BPRS di D.I.Yogyakarta berdasarkan FDR	62
Gambar 4.3 Grafik Penilaian Tingkat Kesehatan BPRS di D.I.Yogyakarta berdasarkan ROA dan BOPO.....	69
Gambar 4.4 Grafik Penilaian Tingkat Kesehatan BPRS di D.I.Yogyakarta berdasarkan CAR	77
Gambar 4.5 Grafik Penetapan Peringkat Komposit BPRS di D.I.Yogyakarta Berdasarkan Metode RBBR pada periode 2014-2017	83
Gambar 4.6 Grafik Trendline NPF dan <i>Financial Distress</i> pada BPRS di D.I.Yogyakarta periode 2014-2017.....	103
Gambar 4.7 Grafik Trendline FDR dan <i>Financial Distress</i> pada BPRS di D.I.Yogyakarta periode 2014-2017.....	109
Gambar 4.9 Grafik Trendline BOPO dan <i>Financial Distress</i> pada BPRS di D.I.Yogyakarta periode 2014-2017.....	121
Gambar 4.10 Grafik Trendline CAR dan <i>Financial Distress</i> pada BPRS di D.I.Yogyakarta periode 2014-2017.....	126

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. Transkrip Data Sekunder	137
Lampiran 2. Hasil Uji SPSS.....	142