

**ANALISIS KEUANGAN UNTUK MENGUKUR
POTENSI *FINANCIAL DISTRESS* PADA BPRS DI
INDONESIA PERIODE 2013-2016**



Skripsi

Oleh

**Sony Wahyudi
20140730167**

**FAKULTAS AGAMA ISLAM
PRODI MUAMALAT
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA**

2017

NOTA DINAS

Yogyakarta, 08 desember 2017

Lampiran : Skripsi
Hal : Persetujuan

Kepada Yth.
Dekan Fakultas Agama Islam
Universitas Muhammadiyah Yogyakarta
Assalamualaikum wr.wb.

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

Nama : Sony Wahyudi
NPM : 20140730167
Judul : "ANALISIS KEUANGAN UNTUK MENGUKUR POTENSI
FINANCIAL DISTRESS PADA BPRS DI INDONESIA PERIODE
2013-2016"

Telah memenuhi syarat untuk diajukan pada ujian akhir tingkat Sarjana pada Fakultas Agama Islam Prodi Muamalat Konsentrasi Ekonomi dan Perbankan Islam Universitas Muhammadiyah Yogyakarta. Bersama ini saya sampaikan naskah skripsi tersebut dengan harapan dapat diterima dan segera di munaqasyahkan.

Atas perhatiannya diucapkan terima kasih.

Wassalamualaikum wr. Wb.

Pembimbing



Amelia Pratiwi, S.E., M.E., CFP

PERNYATAAN KEASLIAN

Yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Sony Wahyudi

NPM : 20140730167

Judul : "ANALISIS KEUANGAN UNTUK
MENGUKUR POTENSI *FINANCIAL*
DISTRESS PADA BPRS DI INDONESIA
PERIODE 2013-2016"

Dengan adanya surat ini saya menyatakan bahwa skripsi yang saya publikasikan merupakan karya saya sendiri dan belum pernah diajukan untuk memperoleh gelar Sarjana di perguruan tinggi manapun dan dalam skripsi ini tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh karya orang lain kecuali yang secara terang tertulis rujukannya dalam daftar pustaka.

Yogyakarta, 8 Desember 2017

Yang membuat pernyataan


Sony Wahyudi
20140730167

METERA
TEMPEL
TGL 20
1919DAEF760925792
6000
ENAM RIBU RUPIAH

PERSEMBAHAN

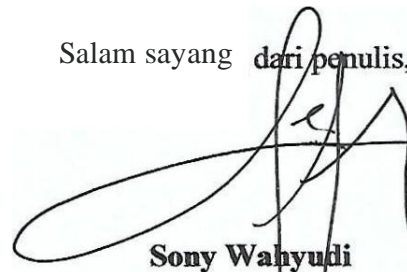
Pada halaman persembahan ini saya ingin berterimakasih kepada orang-orang tercinta yang mendukung dan mendampingi saya hingga tugas akhir ini selesai, yakni :

- **Ibu Umi Hanik**, terimakasih yang tidak ada habisnya saya ucapkan kepada ibunda tercinta karena beliau sangat memberikan dukungan materil dan moral yang luar biasa sehingga saya sangat termotivasi untuk menyelesaikan skripsi ini dengan secepat mungkin.
- **Bapak Moh. Kabit**, terimakasih saya ucapkan kepada ayahanda tercinta karena selalu menghibur dan masih menemani saya dari jauh ketika saya butuh semangat dan merasa ingin menyerah.
- **Teman Seperjuangan (Galan, Adi, Hamdi, Alfano, Fardy, Sugeng, Fajri, Rizal, Agie, Agus, Alfaizin, Dicky)**, Terimakasih teman-teman telah menjadi sahabat setia yang selalu ada dan penghibur lara ketika saya bersedih dan butuh semangat serta pelengkap drama hidup dengan berbagai *genre* dalam menghabiskan masa kuliah ini.
- **EPI D 2014**, Terimakasih teman-teman telah menjadi rekan yang baik dan kompak selama 3 tahun saya menimba ilmu, terimakasih untuk cerita manis dan drama-drama menggelikan yang tidak akan terlupakan.
- **Teman Serumah (Wahyu, Insanula, Hasman)**. Terimakasih telah menjadi anggota rumah kontrakan yang baik, yang senantiasa membantu

satu sama lain. Terima kasih telah menjadi penghibur rumah kontrakan sehingga rumah terasa ramai selalu.

- **Teman KKN (Iskandar, Farghani, Fadli, Zaeni, Amalya, Aulia, Fifi, Lyna)**, Terimakasih telah menjadi rekan selama proses K.KN berlangsung. Terimakasih telah berbagi disaat suka maupun duka selama K.KN berlangsung dan terimakasih telah mengajarkan arti untuk sating menjaga solidaritas satu sama lain.

Salam sayang dari penulis,



Sony Wahyudi

KATA PENGANTAR

Assalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh.

Alhamdulillahirobbil'alamiin, puji syukur kepada Allah SWT yang telah melimpahkan berkah dan nikmat-Nya kepada penulis serta menganugerahkan kesehatan dan kemampuan berpikir sehingga penulis mampu menyelesaikan skripsi ini dengan baik dan dengan harapan dapat bermanfaat luas bagi banyak pihak. *Shalawat* serta salam tak lupa selalu terhaturkan kepada Baginda Nabi Besar Muhammad SAW yang telah membawa ajaran Islam hingga sampai kepada kita semua, semoga kita semua termasuk umatnya yang kelak mendapatkan *syafa'at* dalam menuntut ilmu.

Penulisan skripsi ini dilakukan dalam rangka memenuhi salah satu syarat untuk meraih gelar Sarjana Ekonomi Islam Program Studi Muamalat Konsentrasi Ekonomi & Perbankan Islam Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.

Penulis menyadari bahwa dalam penulisan skripsi ini tidak akan terselesaikan dengan baik tanpa bimbingan dan bantuan berbagai pihak dari mulai periode perkuliahan sampai penyusunan skripsi ini. oleh karena itu penulis mengucapkan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada pihak-pihak yang berjasa dalam hidup penulis dan dalam penyusunan skripsi ini, yang terdiri dari:

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

2. Dr. Akif Khilmiah, M.Ag. Dekan Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
3. Dr. Maesyaroh, M.A. selaku Ketua Jurusan Program Studi Muamalat Konsentrasi Ekonomi & Perbankan Islam Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.yang telah memberikan ilmu yang bermanfaat kepada saya.
4. Miftakhul Khasanah, STP., M.S.I selaku Pembimbing Akademik yang telah memberikan ilmu dan banyak motivasi untuk saya.
5. Amelia Pratiwi, SE., ME., CFP selaku dosen pembimbing yang telah bersedia meluangkan waktunya untuk memberikan bimbingan dan arahan selama pembuatan skripsi ini hingga dapat saya selesaikan dengan baik. Terima kasih atas segala saran dan dukungan yang Ibu berikan selama pembuatan skripsi, semoga Allah SWT membalas kebaikan Ibu.
6. Seluruh jajaran dosen Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Yogyakarta yang telah memberikan ilmu yang bermanfaat dan berharga untuk saya selama masa perkuliahan.
7. Sahabat-sahabat seperjuangan kelas EPI D Program Studi Muamalat Konsentrasi Ekonomi & Perbankan Islam Angkatan 2014 yang selalu menghibur, memberikan motivasi dan mendukung saya selama masa perkuliahan. Terima kasih telah menjadi sahabat terbaik untuk saya.

8. Sahabat seperjuangan sekaligus *partner* penelitian, yaitu Baiq Nur Lita yang telah membantu selama penelitian berlangsung sampai sekarang.
9. Sahabat seperjuangan, yaitu Galan Adiguna Syufriado yang telah banyak membantu dalam perkuliahan.
10. Sahabat seperjuangan, yaitu Agie Prajatama yang selalu setia membantu pengerjaan skripsi dalam menyediakan tempat.
11. Sahabat seperjuangan yang telah banyak membantu dalam kelancaran skripsi ini Adi Setiawan, Alfano Romika, Hamdi Arifin, Fardi Ansar, Rizal Mansur, Sugeng Suryanto, Alfaizin, Fajri M. Popa dan Dimas Nurul.
12. Seluruh Mahasiswa Ekonomi & Perbankan Syariah angkatan 2014 yang telah memberikan banyak pelajaran dan pengalaman yang berharga untuk saya, dan seluruh Mahasiswa Ekonomi & Perbankan Syariah semua angkatan yang tidak bisa saya sebutkan satu persatu, terima kasih atas loyalitas dan waktunya selama masa perkuliahan.

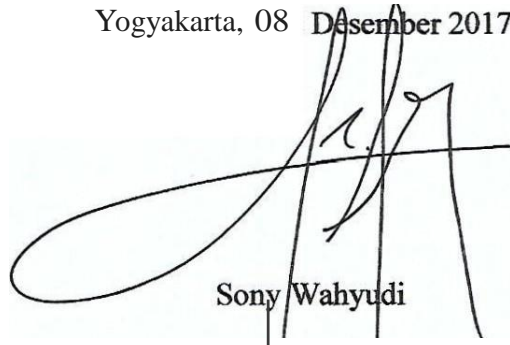
Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari kesempurnaan dan banyak kelemahan. Oleh karena itu, penulis mengharapkan saran dan kritik yang membangun dari berbagai pihak atas skripsi ini.

Wallahul Muwafiq

Illa Aqwamith Thoriq

Wassalamu 'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh.

Yogyakarta, 08 Desember 2017



Sony Wahyudi

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
NOTA DINAS.....	ii
PENGESAHAN	iii
PERNYATAAN KEASLIAN	iv
PERSEMBAHAN.....	v
DAFTAR RIWAYAT HIDUP	vii
ABSTRACT	viii
ABSTRAK	ix
KATA PENGANTAR	x
DAFTAR ISI.....	xiv
DAFTAR TABEL	xvii
DAFTAR GRAFIK	xviii
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang	1
B. Rumusan Masalah	4
C. Tujuan Penelitian	5
D. Kegunaan Penelitian	5
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	7
A. Tinjauan Pustaka	7
1. Tinjauan Pustaka	7
a. Definisi Bank Pembiayaan Rakyat Syariah	7
b. Tujuan Bank Pembiayaan Rakyat Syariah.....	7
2. <i>Financial Distress</i>	8
3. Rasio Keuangan	10
a. Rasio Keuangan	10
b. Analisis Rasio Keuangan	12
c. Manfaat Analisis Rasio Keuangan	12
d. Jenis Rasio Keuangan	13
e. ROA (<i>Return On Asset</i>)	13
1) Definisi ROA (<i>Return On Asset</i>).....	13

2) Penggunaan ROA (<i>Return On Asset</i>)	13
f. CAR (<i>Capital Adequacy Ratio</i>)	15
g. BOPO (Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional)	15
h. NPF (<i>Non Performing Financing</i>)	16
i. FDR (<i>Financing to Deposit Ratio</i>).....	16
B. Penelitian Sebelumnya	17
C. Hipotesis	22
BAB III METODOLOGI PENELITIAN	25
A. Ruang Lingkup Penelitian	25
B. Populasi dan Sampel	26
C. Metode Pengumpulan Data	27
D. Metode Analisis Data	28
1. Analisis Statistik Deskriptif	29
2. Analisis Regresi Logistik	30
E. Operasional Variabel Penelitian	33
1. Variabel Dependen atau Terikat (Y)	33
2. Variabel Independen atau bebas (X)	34
3. Operasional dan Pengukuran Variabel.....	36
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN	38
A. Deskriptif hasil Penelitian	38
1. Variabel ROA (<i>Return On Asset</i>).....	39
2. CAR (<i>Capital Adequacy Ratio</i>)	40
3. BOPO (Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional)	41
4. NPF (<i>Non Performing Financing</i>)	42
5. FDR (<i>Financing to Deposit Ratio</i>).....	43
B. Data Screening	44
1. Uji <i>Missing Value</i>	44
2. Uji <i>Outlier</i>	44
C. Pengujian Dalam Regresi Logistik	45
1. Penilaian Kelayakan Model Regresi	45
2. Penilaian Keseluruhan Model	45
3. Koefisien Determinasi.....	47
4. Menguji Seberapa Banyak Pengaruh Setiap Variabel Independen Terhadap <i>Financial Distress</i>	48
D. Pengujian hipotesis	48
1. Uji G.....	49
2. Uji Wald.....	50
E. Pembahasan	50
1. Pengaruh CAR Terhadap ROA.....	51

2.	Pengaruh BOPO Terhadap ROA	51
3.	Pengaruh NPF Terhadap ROA.....	51
4.	Pengaruh FDR Terhadap ROA	52
F.	Uji Kelayakan dan Identifikasi Terhadap Variabel Yang Bias.....	53
G.	Data Bank Yang Mengalami <i>Financial Distress</i>.....	54
BAB V	PENUTUP.....	62
A.	Kesimpulan	62
B.	Saran	64
DAFTAR PUSTAKA	66
LAMPIRAN	70

DAFTAR TABEL

Tabel 2.1.....	14
Tabel 2.2.....	20
Tabel 3.1.....	36
Tabel 4.1.....	45
Tabel 4.2.....	46
Tabel 4.3.....	47
Tabel 4.4.....	48
Tabel 4.5.....	49
Tabel 4.6.....	53
Tabel 4.7.....	54

DAFTAR GRAFIK

Grafik 4.1	39
Grafik 4.2	40
Grafik 4.3	41
Grafik 4.4	42
Grafik 4.5	43