

**PENGARUH RISIKO KREDIT, RISIKO LIKUIDITAS DAN  
SOLVABILITAS TERHADAP *PROBABILITAS DEFAULT* PERBANKAN  
SYARIAH DI INDONESIA PERIODE 2014-2019**



**SKRIPSI**

**DIAJUKAN KEPADA FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA YOGYAKARTA  
SEBAGAI SALAH SATU SYARAT MEMPEROLEH GELAR SARJANA  
STRATA SATU DALAM ILMU EKONOMI ISLAM**

**OLEH:**

**TANTI RUSIDAH  
NIM. 13390035**

**PROGRAM STUDI MANAJEMEN KEUANGAN SYARIAH  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA  
YOGYAKARTA  
2020**

**PENGARUH RISIKO KREDIT, RISIKO LIKUIDITAS DAN  
SOLVABILITAS TERHADAP *PROBABILITAS DEFAULT* PERBANKAN  
SYARIAH DI INDONESIA PERIODE 2014-2019**



**SKRIPSI**

**DIAJUKAN KEPADA FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA YOGYAKARTA  
SEBAGAI SALAH SATU SYARAT MEMPEROLEH GELAR SARJANA  
STRATA SATU DALAM ILMU EKONOMI ISLAM**

**OLEH:**

**TANTIRUSIDAH**  
**NIM.13390035**

**PEMBIMBING:**

**Drs. Akhmad Yusuf Khoiruddin, S.E., M.Si**  
**NIP. 19661119 199203 1 002**

**PROGRAM STUDI MANAJEMEN KEUANGAN SYARIAH  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA  
YOGYAKARTA  
2020**



KEMENTERIAN AGAMA  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM

Jl. Marsda Adisucipto Telp. (0274) 550821, 512474 Fax. (0274) 586117 Yogyakarta 55281

PENGESAHAN TUGAS AKHIR

Nomor : B-877/Un.02/DEB/PP.00.9/12/2020

Tugas Akhir dengan judul : PENGARUH RISIKO KREDIT, RISIKO LIKUIDITAS DAN SOLVABILITAS TERHADAP PROBABILITAS DEFAULT PERBANKAN SYARIAH DI INDONESIA PERIODE 2014-2019

yang dipersiapkan dan disusun oleh:

Nama : TANTI RUSIDAH  
Nomor Induk Mahasiswa : 13390035  
Telah diujikan pada : Kamis, 17 Desember 2020  
Nilai ujian Tugas Akhir : B+

dinyatakan telah diterima oleh Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta

TIM UJIAN TUGAS AKHIR



Ketua Sidang

Drs. Akhmad Yusuf Khoiruddin, S.E., M.Si.  
SIGNED

Valid ID: 5fdee11bb17fb



Penguji I

Dr. Abdul Qoyum, S.E.I., M.Sc.Fin.  
SIGNED

Valid ID: 5fe2a2429241d



Penguji II

Izra Berakon, M.Sc.  
SIGNED

Valid ID: 5fe2d3a79f370



Yogyakarta, 17 Desember 2020  
UIN Sunan Kalijaga  
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

Dr. Afdawaiza, S.Ag., M.Ag.  
SIGNED

Valid ID: 5fe2e3276088d



## SURAT PERSETUJUAN SKRIPSI

Hal : Skripsi Saudari Tanti Rusidah

Kepada  
**Yth Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam  
UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta  
Di Yogyakarta**

*Assalamu'alaikum Wr. Wb.*

Setelah membaca, meneliti, memberikan petunjuk dan mengoreksi serta mengadakan perbaikan seperlunya, maka kami selaku pembimbing berpendapat bahwa skripsi saudara:

Nama : Tanti Rusidah  
NIM : 13390035  
Judul Skripsi : **“Pengaruh Risiko Kredit, Risiko Likuiditas dan Solvabilitas Terhadap Probabilitas Default Perbankan Syariah di Indonesia Periode 2014-2019.”**

Sudah dapat diajukan kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Jurusan/Program Studi Manajemen Keuangan Syari'ah UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Strata Satu dalam Ilmu Ekonomi Islam.

Dengan ini kami berharap agar skripsi saudara tersebut dapat segera dimunaqasyahkan. Untuk itu kami ucapkan terima kasih.

*Wassalamu'alaikum Wr. Wb.*

Yogyakarta, 03 Desember 2020

Pembimbing

**Drs. Akhmad Yusuf Khoiruddin, S.E., M.Si**  
NIP. 19661119 199203 1 002

## SURAT PERNYATAAN KEASLIAN

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

*Assalamu'alaikum Wr. Wb.*

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Tanti Rusidah

NIM : 13390035

Prodi : Manajemen Keuangan Syariah/ Ekonomi dan Bisnis Islam

Menyatakan bahwa skripsi yang berjudul **“Pengaruh Risiko Kredit, Risiko Likuiditas dan Solvabilitas Terhadap Probabilitas Default Perbankan Syariah Di Indonesia Periode 2014-2019).”** adalah benar-benar merupakan hasil karya penyusun sendiri, bukan duplikasi ataupun saduran dari karya orang lain kecuali pada bagian yang telah dirujuk dan disebut dalam *body note* atau daftar pustaka. Apabila dilain waktu terbukti adanya penyimpangan dalam karya ini, maka tanggung jawab sepenuhnya ada pada penyusun.

Demikian surat pernyataan ini saya buat agar dapat dimaklumi.

Yogyakarta, 03 Desember 2020

Penyusun,



**Tanti Rusidah**  
NIM. 13390035



## HALAMAN PERSETUJUAN PUBLIKASI UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS

Sebagai civitas akademik Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta, saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Tanti Rusidah  
NIM : 13390035  
Program Studi : Manajemen Keuangan Syariah  
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam  
Jenis karya : Skripsi

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta Hak Bebas Royalti Non eksklusif (*Non-exclusive Royalty-Free Right*) atas karya ilmiah saya yang berjudul: **“Pengaruh Risiko Kredit, Risiko Likuiditas dan Solvabilitas Terhadap Probabilitas Default Perbankan Syariah Di Indonesia Periode 2014-2019.”** Beserta perangkat yang ada (jika diperlukan). Dengan Hak Bebas Royalti Noneklusif ini Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga berhak menyimpan, mengalih media/format kan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (database), merawat, dan memublikasikan tugas akhir saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan pemilik Hak Cipta.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Dibuat di : Yogyakarta

Pada tanggal: 03 Desember 2020

Yang menyatakan,



Tanti Rusidah  
NIM.13390035

## MOTTO

*“Jangan menjelaskan dirimu kepada  
siapa pun. Karena yang menyukaimu  
tidak butuh itu dan yang membencimu  
tidak percaya itu”*

*(Ali Bin Abi Thalib)*



STATE ISLAMIC UNIVERSITY  
SUNAN KALIJAGA  
YOGYAKARTA

## HALAMAN PERSEMBAHAN

Teriring do'a dan syukur kepada Allah SWT dan Shalawat kepada Rasul Nya, sebuah karya sederhana ini kupersembahkan untuk:

Orang tua tercinta:

Bapak Ngadino

Ibu Sudirah

Ketiga kakakku:

Endah Sofiyani, Mariyam Sofiyana dan Fajar Mifta Khudin.

Serta Suami tercinta Eko Rachmad Fauzie dan kedua anak ku tersayang Aurora

Zafarani F dan Jimmy Sandoval F.

Keluarga Besar



STATE ISLAMIC UNIVERSITY  
SUNAN KALIJAGA  
YOGYAKARTA



## PEDOMAN TRANSLITERASI

Transliterasi kata-kata Arab yang dipakai dalam penyusunan skripsi ini berpedoman pada Surat Keputusan Bersama Menteri Agama dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan Republik Indonesia Nomor : 158/1987 dan 0543b/U/1987.

### A. Konsonan tunggal

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Keterangan
ا	Alif	tidak dilambangkan	tidak dilambangkan
ب	Bā'	B	Be
ت	Tā'	T	Te
ث	Šā'	š	es (dengan titik di atas)
ج	Jīm	J	Je
ح	Hā'	ḥ	ha (dengan titik di bawah)
خ	Khā'	Kh	ka dan ha
د	Dāl	D	De
ذ	Žāl	ž	zet (dengan titik di atas)
ر	Rā'	R	Er
ز	Zāi	Z	Zet
س	Sīn	S	Es
ش	Syīn	Sy	es dan ye
ص	Sād	ṣ	es (dengan titik di bawah)
ض	Dād	ḍ	de (dengan titik di bawah)
ط	Ṭā'	ṭ	te (dengan titik di bawah)
ظ	Žā'	ẓ	zet (dengan titik di bawah)
ع	'Ain	‘	koma terbalik di atas
غ	Gain	G	Ge
ف	Fā'	F	Ef
ق	Qāf	Q	Qi

ك	Kāf	K	Ka
ل	Lām	L	‘el
م	Mim	M	‘em
ن	NūN	N	‘en
و	Wāwu	W	W
هـ	Hā’	H	Ha
ء	Hamzah	‘	Apostrof
ي	Yā’	Y	Ye

**B. Konsonan rangkap karena *syaddah* ditulis rangkap**

متعددة	Ditulis	Muta‘addidah
عدة	Ditulis	‘iddah

**C. Tā’ marbūṭah di akhir kata**

1. Bila dimatikan ditulis h

حكمة	Ditulis	Ḥikmah
عنة	Ditulis	‘illah

(ketentuan ini tidak diperlukan bagi kata-kata Arab yang sudah terserap dalam bahasa Indonesia, seperti salat, zakat, dan sebagainya, kecuali bila dikehendaki lafal aslinya).

2. Bila diikuti dengan kata sandang ‘al’ serta bacaan kedua itu terpisah, maka ditulis dengan h.

كرامة الأولياء	Ditulis	Karāmah al-auliyā’
----------------	---------	--------------------

3. Bila ta/ marbutah hidup atau dengan harakat, fathah, kasrah, dan dammah ditulis t atau h.

زكاة الفطر	Ditulis	Zakāh al-fiṭri
------------	---------	----------------

#### D. Vokal pendek

----- فعل	Fathah	Ditulis	A
----- فعل	Fathah	Ditulis	fa'ala
----- فعل	Kasrah	Ditulis	I
----- ذكر	Kasrah	Ditulis	ẓukira
----- فعل	Ḍammah	Ditulis	U
----- يذهب	Ḍammah	Ditulis	yazhabu

#### E. Vokal panjang

1	fathah + alif جاهلية	Ditulis	Ā
		Ditulis	jāhiliyyah
2	fathah + yā' mati تنسى	Ditulis	Ā
		Ditulis	Tansā
3	kasrah + yā' mati كريم	Ditulis	ī
		Ditulis	karīm
4	ḍammah + wāwu mati فروض	Ditulis	ū
		Ditulis	furūḍ

## F. Vokal rangkap

1	fathah + yā' mati	Ditulis	Ai
	بينكم	Ditulis	bainakum
2	fathah + wāwu mati	Ditulis	Au
	قول	Ditulis	qaul

## G. Vokal pendek yang berurutan dalam satu kata dipisahkan dengan apostrof

أنتم	Ditulis	A'antum
أعدت	Ditulis	U'iddat
لئن شكرتم	Ditulis	La'in syakartum

## H. Kata sandang alif + lam

1. Bila diikuti huruf Qamariyyah ditulis dengan menggunakan huruf "l".

القرآن	Ditulis	Al-Qur'an
القياس	Ditulis	Al-Qiyās

2. Bila diikuti huruf Syamsiyyah ditulis dengan menggunakan huruf Syamsiyyah yang mengikutinya, dengan menghilangkan huruf l (el) nya.

السماء	Ditulis	As-Samā'
الشمس	Ditulis	Asy-Syams

## I. Penulisan kata-kata dalam rangkaian kalimat

Ditulis menurut penulisannya.

ذوى الفروض	Ditulis	Zawī al-furūd
أهل السنة	Ditulis	Ahl as-Sunnah

## J. Pengecualian

Sistem transliterasi ini tidak berlaku pada:

1. Kosa kata Arab yang lazim dalam Bahasa Indonesia dan terdapat dalam Kamus Umum Bahasa Indonesia, misalnya: al-Qur'an, hadis, mazhab, syariat, lafaz.
2. Judul buku yang menggunakan kata Arab, namun sudah dilatinkan oleh penerbit, seperti judul buku *al-Hijab*.
3. Nama pengarang yang menggunakan nama Arab, tapi berasal dari negara yang menggunakan huruf latin, misalnya Quraish Shihab, Ahmad Syukri Soleh
4. Nama penerbit di Indonesia yang menggunakan kata Arab, misalnya Toko Hidayah, Mizan.

## KATA PENGANTAR

*Bismillahirrahmanirrahim*

Puji dan syukur kehadirat Allah SWT yang senantiasa melimpahkan rahmat,

taufik serta hidayah-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan tugas akhir skripsi ini. Sholawat serta salam penyusun haturkan kepada junjungan kita Nabi Muhammad SAW, yang senantiasa kita harapkan syafaatnya besuk pada hari kiamat.

Penelitian ini merupakan tugas akhir pada Program Studi Manajemen Keuangan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta sebagai syarat untuk memperoleh gelar sarjana. Atas izin Allah *subhanahu wa ta'ala* dan dengan bantuan dari berbagai pihak, akhirnya skripsi ini dapat terselesaikan. Oleh karena itu, dengan segala kerendahan hati pada kesempatan ini penyusun mengucapkan rasa terimakasih kepada :

1. Prof. Dr. Phil. Al-Makin S.Ag., MA., selaku Rektor Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta.
2. Dr. Afdawaiza, S.Ag., M.Ag. selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.
3. Bapak H.M. Yazid Afandi, M.Ag selaku Ketua Program Studi Manajemen Keuangan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.
4. Drs. Akhmad Yusuf Khoiruddin, S.E., M.Si selaku dosen pembimbing yang senantiasa memberikan arahan, nasehat, masukan, saran dan motivasi dalam menyelesaikan tugas akhir ini.
5. Bapak dan Ibu Dosen Program Studi Keuangan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta yang telah memberikan pengetahuan dan wawasan selama masa kuliah.



6. Seluruh pegawai dan staf TU Prodi, Jurusan dan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.
7. Orang tuaku Tercinta Bapak Ngadino, Ibu Sudirah terimakasih atas kasih sayang, cinta kasih doa, perhatian, motivasi yang tak pernah hentinya. Serta ketiga kakakku tersayang Endah Sofiyani, Mariyam Sofiyana dan Fajar Mifta Khudin.
8. Sahabat-sahabatku Manis Manja (Ayu Siti, Uli Tya Prabandari, Lintang Laksita, Usma Elfrida, Tista Veris, Putri Kartika S, Manisha Putri), Alfiana Baydloh, Desi Avriyani, Retno Pratiwi, Tanti Rusidah, Risma Widyani, Gita Tri Desfitasari, Shantha Dewi, Eka Ana, dan Elis Prestia.
9. Teruntuk yang tercinta suamiku Eko Rachmad Fauzie, serta anak kami Aurora Zafarani F dan Jimmy Sandoval F.
10. Untuk teman-teman seperjuangan MKS'13 yang telah melewati kuliah bersama-sama dan menciptakan kenangan di MKS.
11. Teman-teman KKN angkatan 90 kelompok 70 Donokerto terimakasih untuk kebersamaan, pengalaman dan kenangannya selama sebulan.
12. Semua pihak secara langsung ataupun tidak langsung yang ikut membantu dalam penyusunan skripsi ini yang tidak mungkin disebutkan satu persatu.

Semoga Allah SWT memberikan barakah atas kebaikan mereka semua selama ini dan skripsi ini dapat bermanfaat bagi yang membaca dan mempelajarinya.

STATE ISLAMIC UNIVERSITY  
SUNAN KALIJAGA  
YOGYAKARTA

Yogyakarta, 03 Desember 2020

Penyusun,



**Tanti Rusidah**  
**NIM.13390035**

## DAFTAR ISI

<b>HALAMAN JUDUL</b> .....	i
<b>HALAMAN PENGESAHAN</b> .....	ii
<b>SURAT PERSETUJUAN SKRIPSI</b> .....	iii
<b>SURAT PERNYATAAN KEASLIAN</b> .....	iv
<b>HALAMAN PERSETUJUAN</b> .....	v
<b>MOTTO</b> .....	vi
<b>HALAMAN PERSEMBAHAN</b> .....	vii
<b>PEDOMAN TRANSLITERASI</b> .....	viii
<b>KATA PENGANTAR</b> .....	xiii
<b>DAFTAR ISI</b> .....	xv
<b>DAFTAR TABEL</b> .....	xviii
<b>DAFTAR LAMPIRAN</b> .....	xix
<b>ABSTRAK</b> .....	xx
<b>BAB 1</b> .....	1
<b>PENDAHULUAN</b> .....	1
A. LATAR BELAKANG .....	1
B. RUMUSAN MASALAH .....	7
C. TUJUAN DAN MANFAAT PENELITIAN .....	7
1. Tujuan penelitian .....	7
2. Manfaat penelitian .....	8
D. SISTEMATIKA PENULISAN .....	8
<b>BAB II</b> .....	10
<b>LANDASAN TEORI DAN PENGEMBANGAN HIPOTESIS</b> .....	10
A. LANDASAN TEORI .....	10
1. Bank .....	10
2. Pengertian Bank Syariah .....	11
3. Rasio Keuangan .....	13
4. Risiko Kredit .....	15
5. Risiko Likuiditas .....	16

6.Solvabilitas .....	17
7.Probabilitas Default .....	19
B. TELAAH PUSTAKA.....	21
C. KERANGKA PEMIKIRAN .....	24
D. KERANGKA TEORITIS DAN HIPOTESIS .....	24
<b>BAB III</b> .....	28
<b>METODE PENELITIAN</b> .....	28
A. Jenis Dan Sifat Data Penelitian .....	28
B. Populasi Dan Sampel Penelitian.....	28
C. Data Dan Sumber Data .....	29
D. Variabel Penelitian .....	29
a. Variabel Dependen .....	29
b. Variabel Independen .....	30
E. TEKNIK ANALISIS DATA.....	31
1. Statistik Deskriptif .....	31
2. Model Regresi Data Panel .....	32
3. Pemilihan Teknis Estimasi Regresi Data Panel.....	35
E. Analisis Regresi Data Panel .....	39
F. Uji Hipotesis .....	40
a. Uji F .....	40
b. Koefisien Determinasi .....	41
c. Uji T.....	41
BAB IV.....	43
HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....	43
A. Gambaran Umum Objek Penelitian.....	43
B. Analisis Data Penelitian.....	44
C. Pemilihan Teknik Estimasi Data Panel.....	47
a. Uji signifikansi <i>Common Effect</i> atau <i>Fixed Effect</i> ( <i>Uji Chow</i> ).....	47
b. Uji signifikansi <i>Fixed Effect</i> atau <i>Random Effect</i> ( <i>Uji Hausman</i> ) .....	48
D. Analisa Regresi Berganda .....	49
E. Uji Hipotesis .....	51
a. Uji F ( Pengujian Secara Simultan ) .....	51
b. Analisis Koefisien Determinan ( $R^2$ ) .....	52
c. Uji Statistik T .....	53

F. Analisis dan Interpretasi Penelitian .....	54
<b>BAB V</b> .....	60
<b>PENUTUP</b> .....	60
A. Kesimpulan .....	60
B. Keterbatasan .....	60
C. Saran .....	61
<b>DAFTAR PUSTAKA</b> .....	62



STATE ISLAMIC UNIVERSITY  
**SUNAN KALIJAGA**  
YOGYAKARTA

## DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 : Indikator Perbankan Syariah.....	3
Tabel 4.1 : Proses Seleksi Sampel .....	42
Tabel 4.2 : Sampel Penelitian Bank Umum Syariah 2014-2019.....	43
Tabel 4.3 : Hasil Analisis Statistik Deskriptif.....	44
Tabel 4.4 : Hasil Uji Chow.....	47
Tabel 4.5 : Hasil Uji Hausman .....	48
Tabel 4.6 : Hasil Uji <i>Fixed Effect</i> .....	49
Tabel 4.7 : Hasil Uji Statistik F.....	50
Tabel 4.8 : Hasil Uji Koefisien Regresi .....	51
Tabel 4.9: Kesimpulan Uji T.....	52



STATE ISLAMIC UNIVERSITY  
SUNAN KALIJAGA  
YOGYAKARTA

## DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran I : Data Mentah .....	63
Lampiran II : Data Siap Olah .....	65





## ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh risiko kredit, risiko likuiditas dan solvabilitas terhadap *probabilitas default* perbankan syariah. Metode pengambilan sampel dalam penelitian ini adalah *purposive sampling* sehingga diperoleh 11 perbankan syariah di Indonesia periode 2014-2019. Jenis penelitian ini merupakan deskriptif kuantitatif dan menggunakan teknik analisis regresi data panel.

Berdasarkan hasil pengujian pada penelitian ini, disimpulkan bahwa risiko kredit yang diproksi dengan NPF tidak berpengaruh signifikan terhadap *probabilitas default* perbankan syariah di Indonesia mengindikasikan bahwa rata-rata keseluruhan bank syariah telah memenuhi batas maksimal sebesar 5%. Dan solvabilitas yang diproksi dengan *Debt Ratio* tidak berpengaruh signifikan terhadap *probabilitas default*, karena bank yang *profitable* dalam bisnisnya yang stabil lebih mampu dalam menangani hutangnya. Sedangkan risiko likuiditas yang diproksi dengan FDR berpengaruh signifikan terhadap *probabilitas default* perbankan syariah. Karena semakin besar bank melakukan ekspansi pembiayaan, maka bank akan mengalami *default*.

Kata kunci :perbankan syariah, risiko kredit, risiko likuiditas, solvabilitas dan *probabilitas default*.



## **ABSTRACT**

*This study aims to analyze the influence of credit risk, liquidity risk and solvency on the defual probability of Islamic banking. The sampling method in this study was purposive sampling so that 11 Islamic banks in Indonesia were obtained for the 2014-2019 period. This type of research is descriptive quantitative and uses panel data regression analysis techniques.*

*Based on the test results in this study, it is concluded that credit risk proxied by NPF does not have a significant effect on the probability of deflecting Islamic banking in Indonesia, indicating that the overall average of Islamic banks has met the maximum limit of 5%. And the solvency proxied by the Debt Ratio has no significant effect on the probability of default, because banks that are profitable in a stable business are better able to handle their debts. Meanwhile, liquidity risk proxied by FDR has a significant effect on the probability of default in Islamic banking. Because the bigger the bank expands its financing, the bank will experience default.*

*Keywords: Islamic banking, credit risk, liquidity risk, solvency and probability of default*



STATE ISLAMIC UNIVERSITY  
SUNAN KALIJAGA  
YOGYAKARTA

## **BAB 1**

### **PENDAHULUAN**

#### **A. LATAR BELAKANG**

Seiringnya dengan perkembangan teknologi dan globalisasi saat ini banyak perbankan atau lembaga keuangan yang semakin tumbuh pesat dan berkembang di Indonesia. Bank adalah suatu badan yang tugas utamanya sebagai perantara untuk menyalurkan penawaran dan permintaan kredit pada waktu yang ditentukan. Adapun menurut A Abdurachman mengatakan bank adalah suatu jenis lembaga keuangan yang melaksanakan berbagai macam jasa seperti memberikan pinjaman, mengedarkan mata uang, pengawasan terhadap mata uang, bertindak sebagai tempat penyimpanan benda-benda berharga, membiayai usaha-usaha perusahaan dan lain-lain (Suyatno Thomas dkk, 2007:1). Sedangkan menurut UU Nomor 21 Tahun 2008 Tentang Perbankan Syariah mengatakan bahwa Bank Syariah adalah bank yang menjalankan kegiatan usahanya berdasarkan prinsip syariah dan menurut jenisnya terdiri atas Bank Umum Syariah (BUS) dan Bank Pengkreditan Rakyat Syariah (BPRS).

Salah satu prinsip bank syariah dalam ekonomi islam adalah larangan riba dalam bentuk apapun dan menggunakan sistem bagi hasil sedangkan untuk bank konvensional menggunakan sistem bunga dan hanya berorientasi pada keuntungan semata dalam menjalankan operasionalnya. Perbedaan tersebut yang menonjol sampai saat ini, namun untuk fungsi bank syariah

dengan bank konvensional pada dasarnya sama yakni menghimpun dana dan menyalurkannya kembali dalam bentuk pembiayaan maupun dalam bentuk lainnya. Dengan sistem bagi hasil, bank syariah dapat menciptakan iklim investasi yang sehat dan adil karena semua pihak saling mengetahui baik keuntungan maupun potensi risiko yang timbul sehingga akan menciptakan posisi yang berimbang antara nasabah dan bank. Bank sentral sebagai pusat dari seluruh bank yang ada di Indonesia yakni Bank Indonesia. Sesuai dengan undang-undang yang berfungsi sebagai pengatur peredaran mata uang, menjaga kestabilan mata uang, mengatur perbankan dan lain sebagainya.

Setiap perusahaan memiliki risiko mengalami kebangkrutan karena kesulitan keuangan dapat saja terjadi dimasa depan jika tidak diatasi secara intensif maka dapat berakibat fatal bagi keberlangsungan hidup perusahaan. Untuk mengetahui tanda-tanda munculnya krisis atau kesulitan keuangan maka perlu dibuatnya sistem peringatan dini dan penanganan intens. Sistem peringatan dini untuk memprediksi adanya kesulitan yang menuju kearah kebangkrutan adalah dengan cara memprediksi kebangkrutan.

Krisis ekonomi yang berakibat dari guncangan sistem keuangan global ini berdampak pada sistem perbankan di Indonesia, terutama untuk bank konvensional. Perbankan konvensional sangat mengalami dampak negatif dari krisis ekonomi global yang terjadi, dikarenakan bank konvensional memiliki tingkat integritas yang tinggi dengan sistem keuangan global. Selain itu, bank konvensional sangat rentan terhadap fluktuasi nilai

tukar dan tingkat suku bunga. Berbeda dengan perbankan konvensional, perbankan syariah tidak terlalu berdampak negatif dari krisis ekonomi global yang terjadi. Karena perbankan syariah tidak menggunakan sistem bunga sehingga tidak berpengaruh terhadap fluktuasi tingkat suku bunga dan dapat bertahan pada saat krisis keuangan terjadi (Kartika, 2015).

Kondisi perbankan syariah hingga 2019 dikategorikan sehat dengan tingkat *Capital Adequacy Ratio* (CAR) sebesar 19,85% *Finance To Deposit Ratio* (FDR) sebesar 85,44% dan pertumbuhan pembiayaan mencapai 14,15%. Selain itu terdapat indikator utama perbankan syariah yang menunjukkan peningkatan perbankan syariah dari tahun ke tahun ditunjukkan dengan rasio pembiayaan bermasalah atau NPF yang mengalami penurunan. Namun bank tetap harus lebih berhati-hati dalam memberikan pembiayaan karena batas maksimum atau dikatakan macet nilai NPF yang mendekati 5%.

Tabel I.I Indikator Perbankan Syariah

Indikator	(Tahun)					
	2014	2015	2016	2017	2018	2019
Asset	272.343	296.262	254.184	288.027	316.691	333.790
DPK	217.858	174.895	206.407	238.393	257.606	276.466
Pembiayaan	199.330	153.968	177.482	189.789	202.298	218.697
FDR	86,7%	88,03%	85,99%	79,61%	78,53%	79,10%
NPF	4,95%	4,84%	4,42%	4,76%	3,26%	3,49%

Sumber : [www.ojk.go.id](http://www.ojk.go.id) (diolah)

Menurut peraturan Bank Indonesia No.13/23/PBI/2011 Tentang Penerapan Manajemen Risiko Bagi Bank Umum Syariah Dan Unit Usaha

Syariah mengatakan bahwa Risiko kredit adalah risiko akibat kegagalan nasabah atau pihak lain dalam memenuhi kewajibannya kepada Bank sesuai dengan perjanjian kesepakatan. Maka dalam hal ini bank harus selektif dalam memberikan pembiayaan atau pinjaman kepada debitur. Karena semakin besar risiko kredit yang dihadapi suatu bank maka semakin besar pula risiko gagal bayar. Salah satu rasio untuk mengukur risiko kredit adalah *Non Performing Financing* (NPF). NPF merupakan kredit bermasalah yang terdiri dari kredit yang berklasifikasi kurang lancar, diragukan, dan kredit macet.

Menurut peraturan Bank Indonesia No.13/23/PBI/2011 Tentang Penerapan Manajemen Risiko Bagi Bank Umum Syariah Dan Unit Usaha Syariah menyatakan bahwa risiko likuiditas merupakan risiko akibat ketidakmampuan Bank untuk memenuhi kewajiban yang sudah jatuh tempo dari sumber pendanaan arus kas dan/atau aset likuid berkualitas tinggi yang dapat digunakan, tanpa mengganggu aktivitas dan kondisi keuangan Bank. Kondisi likuiditas Bank merupakan hal yang penting bagi kelangsungan hidup usaha suatu bank, berapapun laba Bank yang diperoleh jika likuiditasnya kurang, maka harus memperoleh prioritas utama dalam pengelolaan bank yang sehat.

Salah satu pengukuran pengendalian risiko likuiditas adalah dengan analisa rasio likuiditas. Rasio yang digunakan untuk mengukur risiko likuiditas adalah *Finacing To Deposit Ratio* (FDR). *Finacing To Deposit Ratio* merupakan rasio kredit yang diberikan kepada pihak ketiga dalam



rupiah dan valuta asing, dana pihak ketiga yang mencakup giro, tabungan dan lain sebagainya.

Rasio solvabilitas merupakan kemampuan untuk membayar utang jangka panjang. Menurut Horne dan Wachowicz, Jr (2005) dalam Yuliatri, 2108, semakin tinggi rasio utang, maka semakin besar resiko keuangannya. Rasio ini diukur menggunakan rasio *Debt Ratio*. *Debt Ratio* adalah rasio perbandingan antara total utang dengan total aktiva. *Debt Ratio* merupakan rasio yang memperlihatkan proporsi antara kewajiban yang dimiliki dan seluruh kekayaan yang dimiliki. Semakin tinggi *debt ratio* maka semakin sulit bagi perusahaan untuk memperoleh tambahan pinjaman.

Menurut Espahbodi (1991) *Probabilitas Default* merupakan salah satu untuk memperkirakan kemungkinan bank akan gagal dengan melihat rasio-rasio keuangan dari bank tersebut. Selain itu kemungkinan kegagalan suatu bank juga mencerminkan adanya risiko kredit, likuiditas serta kualitas pinjaman yang buruk (Hernawati). Seperti yang telah dipaparkan diatas terkait dengan risiko dan rasio yang mengancam perbankan syariah di Indonesia. Maka harus ada perhatian penuh untuk meminimalisir risiko serta menghindari terjadinya *probabilitas default*, maka diperlukan suatu tindakan sedini mungkin untuk mengukur kondisi serta tingkat kesehatan perbankan syariah itu sendiri.

Penelitian yang dilakukan Hernawati (2016) mengatakan bahwa risiko kredit dengan proksi NPL berpengaruh negatif dan signifikan terhadap

*Probabilitas Default* Bank sedangkan risiko likuiditas dengan proksi LR berpengaruh positif dan signifikan terhadap *Probabilitas Default* Bank.

Penelitian yang dilakukan Susilo (2020) mengatakan bahwa risiko kredit dengan proksi NPF berpengaruh negatif terhadap *Probabilitas Default* Bank. Semakin tinggi NPF maka nilai ZSCORE suatu bank akan semakin tinggi. Sedangkan risiko likuiditas dengan FDR tidak berpengaruh terhadap *Probabilitas Default* Bank. Hal ini menunjukkan semakin tinggi FDR maka semakin rendahnya kemampuan likuiditas bank yang bersangkutan.

Penelitian yang dilakukan Listari (2018) mengatakan bahwa Risiko pembiayaan dengan proksi NPF tidak berpengaruh terhadap *probabilitas default*. Risiko likuiditas dengan proksi FDR terdapat pengaruh positif signifikan, karena semakin banyak pembiayaan yang disalurkan oleh bank tanpa menjaga cadangan likuiditas dan tak sebanding dengan pertumbuhan sumber dana yang diterima dan *Leverage* tidak berpengaruh signifikan terhadap *Probabilitas Default* Bank karena bank yang profitable dalam bisnisnya stabil lebih mampu dalam menangani hutangnya.

Berdasarkan uraian diatas dan penelitian yang sudah dilakukan oleh beberapa peneliti mengenai *probabilitas default* suatu bank. Maka saya sebagai peneliti sangat tertarik untuk melakukan penelitian kembali mengenai *probabilitas default*. Maka penelitian ini berjudul **“RISIKO KREDIT, RISIKO LIKUIDITAS DAN SOLVABILITAS TERHADAP PROBABILITAS DEFAULT PERBANKAN SYARIAH PERIODE 2014-2019”**.

## B. RUMUSAN MASALAH

Berdasarkan latar belakang yang telah diuraikan, maka peneliti memiliki rumusan masalah sebagai berikut :

1. Bagaimana pengaruh risiko kredit terhadap *probabilitas default* perbankan syariah?
2. Bagaimana pengaruh risiko likuiditas terhadap *probabilitas default* perbankan syariah?
3. Bagaimana pengaruh rasio solvabilitas terhadap *probabilitas default* perbankan syariah?

## C. TUJUAN DAN MANFAAT PENELITIAN

### 1. Tujuan penelitian

Berdasarkan rumusan masalah yang telah diuraikan diatas, maka peneliti memiliki tujuan penelitian sebagai berikut :

- a. Menganalisa pengaruh risiko kredit terhadap *probabilitas default* perbankan syariah
- b. Menganalisa pengaruh risiko likuiditas terhadap *probabilitas default* perbankan syariah
- c. Menganalisa pengaruh rasio solvabilitas terhadap *probabilitas default* perbankan syariah

## 2. Manfaat penelitian

Hasil penelitian diharapkan mampu memberikan manfaat kepada pihak :

### **Penulis**

- a. Penelitian ini diharapkan dapat bermanfaat untuk meningkatkan wawasan dan pengetahuan mengenai pengaruh risiko kredit, risiko likuiditas dan rasio solvabilitas terhadap *probabilitas default* perbankan syariah
- b. Penelitian ini diharapkan mampu menambah pengetahuan dan pemahaman mengenai variabel yang akan diteliti.

### **Akademis**

Penelitian ini diharapkan dapat menjadi referensi dalam memecahkan masalah yang berkaitan dengan masalah yang akan diteliti dalam penelitian selanjutnya.

### **Investor/ Lembaga**

Sebagai bahan pertimbangan bagi investor dalam pengambilan keputusan berinvestasi sehingga dapat meminimalisir risiko.

## **D. SISTEMATIKA PENULISAN**

Sesuai dengan pedoman penulisan skripsi, untuk memberikan kemudahan dalam hal pembahasan dan penulisan skripsi membaginya dalam lima bab. Adapun sistematika penulisan penelitian ini adalah sebagai berikut:

## **BAB I PENDAHULUAN**

Bab ini berisikan Latar Belakang Masalah yang menyertakan alasan penelitian dilakukan dan fenomena-fenomena yang terjadi, Rumusan Masalah, Tujuan Penelitian dan Kegunaan Penelitian, serta Sistematika Pembahasan.

## **BAB II KERANGKA TEORI**

Bab ini berisikan mengenai Telaah Pustaka penelitian terdahulu, Landasan Teori dengan membahas pengertian *perbankan syariah*, *tingkat kesehatan perbankan*, *risiko kredit* dan *risiko likuiditas* serta solvabilitas, Pengembangan Hipotesis, dan Kerangka Berfikir.

## **BAB III METODOLOGI PENELITIAN**

Bab ini berisikan mengenai Jenis Penelitian, Populasi dan Sampel, Metode Pengumpulan Data, Definisi Operasional Variabel, dan Analisa Data.

## **BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN**

Bab ini berisikan mengenai Gambaran Umum objek Penelitian, Deskriptif Data, dan Hasil Penelitian serta Pembahasannya.

## **BAB V KESIMPULAN**

Bab ini merupakan bab terakhir yang menguraikan kesimpulan dari penelitian yang dilakukan, serta memberikan saran-saran terhadap masalah yang perlu dikaji kembali.

## **BAB V**

### **PENUTUP**

#### **A. Kesimpulan**

Penelitian ini bertujuan untuk menguji pengaruh Risiko Kredit, Risiko Likuiditas dan Solvabilitas terhadap *Probabilitas Default* Perbankan Syariah periode 2014-2019. Berdasarkan penelitian yang telah dilakukan mengenai pengaruh Risiko Kredit, Risiko Likuiditas dan Solvabilitas terhadap *Probabilitas Default* dengan model regresi data panel teknik *fixed effect*, dapat diambil kesimpulan sebagai berikut :

1. Hasil uji parsial menunjukkan bahwa risiko kredit tidak berpengaruh terhadap *probabilitas default*, sehingga hipotesis pertama ditolak.
2. Hasil uji parsial menunjukkan bahwa risiko likuiditas memiliki pengaruh positif terhadap *probabilitas default*, sehingga hipotesis kedua diterima.
3. Hasil uji parsial menunjukkan bahwa solvabilitas tidak berpengaruh terhadap *probabilitas default*, sehingga hipotesis ketiga ditolak.

#### **B. Keterbatasan**

Penelitian ini memiliki keterbatasan yang dapat dijadikan bahan pertimbangan bagi peneliti lainnya agar mendapatkan hasil yang lebih baik dari penelitian ini. Keterbatasan penelitian sebagai berikut :

1. Penelitian ini hanya terbatas pada bank yang memenuhi kriteria yang sudah ditentukan. Untuk penelitian ini menggunakan metode purposive sampling dalam pengambilan sampel.



2. Penelitian ini berfokus pada perbankan syariah di Indonesia dengan rentang waktu 6 tahun.
3. Variabel independen masih kurang kuat dalam mempengaruhi variabel dependen.

### **C. Saran**

Berdasarkan keterbatasan yang ada dalam penelitian ini, maka terdapat saran yang dapat dipertimbangkan untuk penelitian selanjutnya, sebagai berikut :

1. Dapat menambahkan variabel independen lain agar dapat lebih kuat mempengaruhi variabel dependen
2. Penelitian berikutnya diharapkan dapat menyertakan seluruh sampel dengan rentang waktu yang lama sehingga hasil analisis dapat lebih membantu semua kalangan yang ingin menggali informasi tersebut.

STATE ISLAMIC UNIVERSITY  
**SUNAN KALIJAGA**  
YOGYAKARTA

## DAFTAR PUSTAKA

- Ali, Masyhud. 2006. *Manajemen Risiko Strategi Perbankan Dan Dunia Usaha Menghadapi Tantangan Globalisasi Bisnis*, PT. Raja Grafindo Persada: Jakarta.
- Andrianto, Firmansyah Anang. 2019. “*Manajemen Bank Syariah (Implementasi Teori dan Praktek)*”. Qiara Media Partner. Jakarta
- Dendawijaya, Lukman. 2006. *Manajemen Perbankan*, Ghalia Indonesia: Jakarta.
- Ghozali, Imam. 2013. *Aplikasi Analisis Multivariate dengan Program IBM SPSS 21*. Semarang: Badan Penerbit Universitas Diponegoro.
- Ika Herniawanti. 2016.”*Pengaruh Risiko Kredit Dan Risiko Likuiditas Terhadap Probabilitas Default Bank (Studi Pada Bank Umum Konvensional Yang Terdaftar di BEI Periode 2009-2013)*”. Fakultas Ekonomi Dan Bisnis, Universitas Sebelas Maret.
- Ikatan Banker Indonesia. 2015. “*Bisnis kredit perbankan*”. PT. Gramedia Pustaka Utama. Jakarta.
- Ikatan Banker Indonesia. 2016. “*Manajemen Kesehatan Bank Berbasis Risiko*”, PT. Gramedia Pustaka Utama. Jakarta
- Ikatan Banker Indonesia. 2018. “*Mengelola Bank Syariah Modul Sertifikasi Tingkat II General Banking Syariah*”. PT. Gramedia Pustaka Utama. Jakarta
- Ikatan Bankir Indonesia. 2014. “*Memahami Bisnis Bank Syariah*”. PT. Gramedia Pustaka Utama. Jakarta.
- Isnawati, D . 2009. “*Pengaruh Financing to Deposit Ratio (FDR), Cash Ratio (CR), Capital Adequency Ratio ( CAR), dan Dana Pihak Ketiga (DPK) Terhadap Tingkat Profitabilitas Pada PT. Bank Syariah Mandiri, Tbk. Periode 2006-2008*”. Uin Sunan Kalijaga Yogyakarta.
- Kasmir. 2009. “*Pengantar Manajemen Keuangan*”. Kencana Prenada Media Grup. Jakarta
- Kuswadi. 2006. “*Memahami Rasio-Rasio Keuangan Bagi Orang Awam*”. PT Elex Media Komputindo. Jakarta
- Listari, Asih Diah. 2018. “*Pengaruh Risiko Pembiayaan, Risiko Likuiditas Dan Leverage Terhadap Probabilitas Default Perbankan Syariah Periode 2011-2015*”. Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Sunan.
- Rahmadana, Muhammad Fitri, Noni Rozaini Dan Ramdansyah. 2019. “*Resiko Sistemik Perbankan Syariah Di Indonesia*”. Yayasan Kita Menulis.
- Roy, A.D. (1952). “*Safety First And The Holding Of Assets*”. *Econometrica* 20, 431-449.

- Septiana, Aldila. 2019. “Analisis Laporan Keuangan Konsep Dasar Dan Deskripsi Laporan Keuangan”. Duta Media Publishing. Jakarta.
- Siagian, Dergibson dan Sugiarto. 2006. *Metode Statistika Untuk Bisnis Dan Ekonomi*, PT Gramedia Pustaka Utama: Jakarta.
- Susilo, Handhi Tulus. 2018. “Pengaruh Risiko Kredit Dan Risiko Likuiditas Terhadap Probalitas Default Perbankan Syariah Tahun 2013-2017”. Fakultas Ekonomi Ekonomi Dan Bisnis Islam IAIN Surakarta
- Suyatno, Thomas, Djuhaepah T. Maria , Azhar Abdullah Dkk. 2007. “Kelembagaan Perbankan dilengkapi dengan UU RI Nomor 10 Tahun 1998 tentang Perubahan Undang-Undang Nomor 7 Tahun 1992 Tentang Perbankan dan UU RI Nomor 23 Tahun 1999 Tentang Bank Indonesia.”. PT. Gramedia Pustaka Utama: Jakarta.
- Usman, Rachmadi. 2001. “Aspek-Aspek Hukum Perbankan Di Indonesia”. PT. Gramedia Pustaka Utama. Jakarta
- Weston, Fred J. Dan Eugene F. Brigham. 1993. *Manajemen Keuangan (Mangerial Finance)* Edisi Ketujuh Jilid 1, Erlangga: Jakarta.
- Widarjono, Agus. 2019. *Ekonometrika Pengantar dan Aplikasinya Edisi Ketiga*. Yogyakarta: Ekonesia
- [www.bi.go.id](http://www.bi.go.id) tanggal 4 Oktober 2020 pukul 07.51 WIB
- [www.ojk.go.id](http://www.ojk.go.id) tanggal 4 Oktober 2020 pukul 07.51 WIB
- Zain, Irsyadi, Akbar Rahmat. 2020. “Bank Dan Lembaga Keuangan Lainnya”. Deepublish Publisher. Yogyakarta.

STATE ISLAMIC UNIVERSITY  
SUNAN KALIJAGA  
YOGYAKARTA

## LAMPIRAN I : DATA MENTAH

<b>Bank</b>	<b>Tahun</b>	<b>Total Aktiva</b>	<b>Total Hutang</b>	<b>ROA</b>	<b>CAR</b>
Bank Aceh Syariah	2014	16.385.160	14.639.074	0,0322	0,1993
Bank Aceh Syariah	2015	16.385.160	16.637.169	0,0283	0,1944
Bank Aceh Syariah	2016	18.759.191	2.960.774	0,0248	0,2074
Bank Aceh Syariah	2017	22.612.006	2.859.005	0,0251	0,2150
Bank Aceh Syariah	2018	23.095.159	3.453.363	0,0238	0,1967
Bank Aceh Syariah	2019	25.121.063	3.124.398	0,0233	0,1890
BPD NTB Syariah	2014	5.807.404	4.945.148	0,046	0,1934
BPD NTB Syariah	2015	6.110.898	5.034.337	0,0427	0,2712
BPD NTB Syariah	2016	7.649.037	6.391.509	0,0395	0,3117
BPD NTB Syariah	2017	8.864.392	7.591.223	0,0245	0,3087
BPD NTB Syariah	2018	7.038.647	5.703.202	0,0192	0,3542
BPD NTB Syariah	2019	8.640.305	7.239.946	0,0256	0,3547
BVS	2014	1.439.983	82.834	(-0,0187)	0,1527
BVS	2015	1.379.266	111.208	(-0,0236)	0,1614
BVS	2016	1.625.183	232.055	(-0,0219)	0,1598
BVS	2017	2.003.114	208.433	0,0036	0,1929
BVS	2018	2.126.019	1.834.770	0,0032	0,2207
BVS	2019	2.262.451	1.908.207	0,0005	0,1944
BRIS	2014	20.341.033	18.137.989	0,0008	0,1289
BRIS	2015	24.230.247	21.254.317	0,0076	0,1394
BRIS	2016	27.687.188	8.464.428	0,0095	0,2063
BRIS	2017	31.543.384	9.100.455	0,0051	0,2029
BRIS	2018	37.869.177	10.849.009	0,0043	0,2973
BRIS	2019	43.123.488	11.880.009	0,0031	0,2573

BMI	2014	62.413	9.463	0,0017	0,1391
BMI	2015	57.141	53.622	0,0013	0,1236
BMI	2016	55.786	52.168	0,0014	0,1274
BMI	2017	61.697	56.152	0,0004	0,1362
BMI	2018	57.227	53.306	0,0008	0,1234
BMI	2019	50.556	46.618	0,0005	0,1242
BNIS	2014	19.492	3.085	0,0127	0,1626
BNIS	2015	23.018	3.311	0,0143	0,1548
BNIS	2016	28.314	4.685	0,0144	0,1492
BNIS	2017	34.822	6.613	0,0131	0,2014
BNIS	2018	41.049	9.787	0,0142	0,1931
BNIS	2019	49.998	13.072	0,0182	0,1888
BSM	2014	66.955.671	8.663.174	(-0,0004)	0,1412
BSM	2015	70.639.710	9.883.107	0,0056	0,1285
BSM	2016	78.831.722	11.232.797	0,0059	0,1401
BSM	2017	87.915.020	13.506.681	0,0059	0,1589
BSM	2018	98.341.116	14.477.262	0,0088	0,1626
BSM	2019	112.291.867	103.046.032	0,0169	
PDSB	2014	6.207.678	4.736.314	0,0199	0,2569
PDSB	2015	7.134.235	5.620.680	0,0114	0,2030
PDSB	2016	8.757.964	7.570.023	0,0037	0,1817
PDSB	2017	8.629.275	8.355.079	(-0,1077)	0,1151
PDSB	2018	8.771.058	6.248.558	0,0026	0,2315
PDSB	2019	11.135.825	8.857.558	0,0025	0,1446
BSB	2014	5.161.300	3.710.720	0,0027	0,1480
BSB	2015	5.827.154	5.194.071	0,0079	0,1631
BSB	2016	6.900.890	6.221.031	(-0,0112)	0,1515
BSB	2017	7.166.257	6.285.510	0,0002	0,1920
BSB	2018	6.328.447	5.443.665	0,0002	0,1931
BSB	2019	6.739.724	5.087.294	0,0004	0,1525



BCAS	2014	2.994	1.463	0,0008	0,2960
BCAS	2015	4.350	3.297	0,0001	0,3430
BCAS	2016	4.996	3.897	0,0011	0,3670
BCAS	2017	5.961	4.825	0,0012	0,2940
BCAS	2018	7.064	5.803	0,0012	0,2430
BCAS	2019	8.634	6.306	0,0012	0,3830
BTPNS	2014	3.780.498	2.499.087	0,0423	0,3388
BTPNS	2015	5.196.199	4.032.728	0,0052	0,1990
BTPNS	2016	7.323.347	5.730.631	0,0009	0,2380
BTPNS	2017	9.156.522	6.901.876	0,0112	0,2890
BTPNS	2018	12.039.275	8.042.343	0,0124	0,4090
BTPNS	2019	15.383.038	9.989.718	0,0136	0,4460



STATE ISLAMIC UNIVERSITY  
**SUNAN KALIJAGA**  
 YOGYAKARTA



**LAMPIRAN II : DATA SIAP OLAH**

NAMA BANK	TAHUN	NPF	FDR	DR	ZSOCRE
Bank Aceh Syariah	2014	0.82	92.38	0.8934	6.26
Bank Aceh Syariah	2015	0.81	84.05	0.8950	6.02
Bank Aceh Syariah	2016	0.07	84.59	0.1578	6.28
Bank Aceh Syariah	2017	0.04	69.44	0.1264	6.49
Bank Aceh Syariah	2018	0.04	71.98	0.1495	5.96
Bank Aceh Syariah	2019	0.04	68.64	0.1244	5.74
BPD NTB Syariah	2014	0.38	149.71	0.8515	6.47
BPD NTB Syariah	2015	0.47	100.87	0.8238	8.49
BPD NTB Syariah	2016	0.41	97.66	0.8356	9.5
BPD NTB Syariah	2017	0.25	75.87	0.8564	9.01
BPD NTB Syariah	2018	0.57	98.93	0.8103	10.1
BPD NTB Syariah	2019	0.61	81.89	0.8379	10.28
BVS	2014	4.75	95.19	0.0575	3.62
BVS	2015	4.82	95.29	0.0806	3.73
BVS	2016	4.35	100.67	0.1246	4.91
BVS	2017	4.68	83.59	0.1041	5.31
BVS	2018	3.46	82.78	0.8630	6.05
BVS	2019	2.64	80.52	0.8434	5.27
BRIS	2014	3.65	93.90	0.8917	3.51
BRIS	2015	3.89	84.16	0.8772	3.98
BRIS	2016	3.19	81.47	0.3057	5.84
BRIS	2017	4.72	71.87	0.2885	5.63
BRIS	2018	4.97	75.49	0.2865	8.16
BRIS	2019	3.38	80.12	0.2755	7.04

BMI	2014	4.85	84.14	0.1516	3.81
BMI	2015	4.20	90.30	0.9384	3.38
BMI	2016	1.40	95.13	0.9351	3.48
BMI	2017	2.75	84.41	0.9101	3.69
BMI	2018	2.58	73.18	0.9315	3.36
BMI	2019	4.30	73.51	0.9221	3.37
BNIS	2014	1.04	92.60	0.1583	4.74
BNIS	2015	1.46	91.94	0.1438	4.57
BNIS	2016	1.46	84.57	0.1655	4.42
BNIS	2017	1.50	80.21	0.1899	5.80
BNIS	2018	1.52	79.62	0.2384	5.61
BNIS	2019	1.44	74.31	0.2615	3.81
BSM	2014	4.29	82.13	0.1294	3.63
BSM	2015	4.05	81.99	0.1399	3.95
BSM	2016	3.13	79.19	0.1425	4.46
BSM	2017	2.71	77.66	0.1536	4.64
BSM	2018	1.56	77.25	0.1472	1.09
BSM	2019	1.00	75.54	0.9177	7.49
BPDS	2014	0.29	94.04	0.7630	5.8
BPDS	2015	1.94	96.43	0.7878	5.01
BPDS	2016	1.86	91.99	0.8644	0.20
BPDS	2017	4.83	86.95	0.9682	6.33
BPDS	2018	3.84	88.82	0.7124	3.98
BPDS	2019	2.80	95.72	0.7954	3.98
BSB	2014	3.34	92.89	0.7190	4.08
BSB	2015	2.74	90.56	0.8914	4.62
BSB	2016	4.66	88.18	0.9015	3.79
BSB	2017	4.18	82.44	0.8771	5.20
BSB	2018	3.65	92.89	0.8602	5.23
BSB	2019	4.05	90.56	0.7548	4.13

BCAS	2014	0.10	91.2	0.4886	8.03
BCAS	2015	0.52	91.4	0.7579	9.28
BCAS	2016	0.21	90.1	0.7800	9.95
BCAS	2017	0.04	88.05	0.8094	7.98
BCAS	2018	0.28	89.0	0.8215	6.60
BCAS	2019	0.26	91.0	0.7304	10.39
BTPNS	2014	0.87	93.97	0.6601	10.31
BTPNS	2015	0.17	96.5	0.7761	5.52
BTPNS	2016	0.20	92.7	0.7825	6.46
BTPNS	2017	0.05	92.5	0.7538	8.12
BTPNS	2018	0.02	95.6	0.6638	11.40
BTPNS	2019	0.26	95.3	0.6494	12.48



STATE ISLAMIC UNIVERSITY  
**SUNAN KALIJAGA**  
 YOGYAKARTA

## Lampiran

### DAFTAR RIWAYAT HIDUP

1. Nama : Tanti Rusidah
2. NIM : 13390035
3. Tempat, Tanggal Lahir : Bantul, 5 April 1995
4. Jenis Kelamin : Perempuan
5. Alamat : Kes.Pol. Balapan GK3/1170
6. Nama Ayah : Bapak Ngadino
7. Nama Ibu : Ibu Sudirah
8. Riwayat Pendidikan
  - a. SDN Manukan
  - b. SMPN 1 Pajangan
  - c. SMAN 1 Pajangan
  - d. Universitas Islam Negeri SUNAN KALIJAGA

Demikian daftar riwayat hidup ini saya buat dengan sebenarnya.

Yogyakarta, 03 Desember 2020

Hormat saya,



Tanti Rusidah