

**ANALISIS KESEHATAN BANK SYARIAH DAN POTENSI
FINANCIAL DISTRESS DITENGAH KRISIS GLOBAL
MENGUNAKAN METODE RBBR DAN SPRINGATE (STUDI KASUS
PADA BANK PANIN DUBAI SYARIAH TAHUN 2017-2021)**

Proposal Untuk Skripsi

Oleh:

SHINTA SARIDEVI

NIM : G72219072



**UIN SUNAN AMPEL
S U R A B A Y A**

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN AMPEL
SURABAYA**

2023

PERNYATAAN

Saya, Shinta Saridevi, G72219072, menyatakan bahwa:

1. Skripsi saya ini adalah asli dan benar-benar hasil karya saya sendiri, dan bukan hasil karya orang lain dengan mengatasnamakan saya, serta bukan merupakan hasil peniruan atau penjiplakan (plagiarism) dari karya orang lain. Skripsi ini belum pernah diajukan untuk mendapatkan gelar akademik baik di UIN Sunan Ampel Surabaya, maupun di perguruan tinggi lainnya.
2. Di dalam skripsi ini tidak terdapat karya atau pendapat yang telah ditulis atau dipublikasikan orang lain, kecuali secara tertulis dengan jelas dicantumkan sebagai acuan dengan disebutkan nama pengarang dan dicantumkan dalam daftar Pustaka.
3. Pernyataan ini saya buat dengan sebenar-benarnya, dan apabila dikemudian hari terdapat penyimpangan dan ketidakbenaran dalam pernyataan ini, maka saya bersedia menerima sanksi akademik berupa pencabutan gelar yang telah diperoleh karena karya tulis skripsi ini, serta sanksi-sanksi lainnya sesuai dengan norma dan peraturan yang berlaku di UIN Sunan Ampel Surabaya

Surabaya, 22 Juni 2023

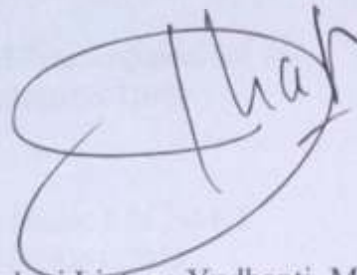


Shinta Saridevi
NIM. G72219072

Surabaya, 14 Juni 2023

Skripsi telah selesai dan siap untuk diuji

Dosen Pembimbing,

A handwritten signature in black ink, appearing to read 'Ashari', enclosed within a large, loopy oval shape.

Ashari Lintang Yudhanti, M. Ak
NIP. 199411082019032021

LEMBAR PENGESAHAN

ANALISIS KESEHATAN BANK SYARIAH DAN POTENSI FINANCIAL DISTRESS DITENGAH KRISIS GLOBAL MENGUNAKAN METODE RBBR DAN SPRINGATE (STUDI KASUS PADA BANK PANIN DUBAI SYARIAH TAHUN 2017- 2021)

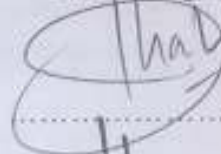
Oleh:
SHINTA SARIDEVI
NIM: G72219072

Telah dipertahankan di depan Dewan Penguji pada tanggal 26 Juni
2023 dan dinyatakan memenuhi syarat untuk diterima

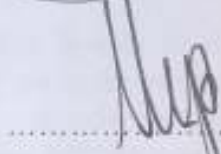
Susunan Dewan Penguji:

1. Ashari Lintang Yudhanti, SE, MAK
NIP. 199411082019032021
(Penguji 1)

Tanda Tangan



2. Mochammad Ilyas Junjuran, SE, MA.
NIP. 199303302019031009
(Penguji 2)



3. Nurul Fatma Hasan, S.Si., M.E.I
NIP. 198907112020122013
(Penguji 3)



4. Luqita Romaisyah, S.A., M.A.
NIP. 199210262020122018
(Penguji 4)



Surabaya,

Dekan,



Dr. Suraji Arifin, S. Ag., S.S., M.E.I,
NIP. 197005142000031001



UIN SUNAN AMPEL
SURABAYA

KEMENTERIAN AGAMA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN AMPEL SURABAYA
PERPUSTAKAAN

Jl. Jend. A. Yani 117 Surabaya 60237 Telp. 031-8431972 Fax.031-8413300
E-Mail: perpustakaan@uinsby.ac.id

LEMBAR PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI
KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS

Sebagai sivitas akademika UIN Sunan Ampel Surabaya, yang bertanda tangan di bawah ini, saya:

Nama : SHINTA SARIDEVI
NIM : G72219072
Fakultas/Jurusan : FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM / AKUNTANSI
E-mail address : ss.saridev@gmail.com

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Perpustakaan UIN Sunan Ampel Surabaya, Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif atas karya ilmiah :

Skripsi Tesis Desertasi Lain-lain (.....)
yang berjudul :

ANALISIS KESEHATAN BANK SYARIAH DAN POTENSI FINANCIAL DISTRESS DITENGAH

KRISIS GLOBAL MENGGUNAKAN METODE RBBR DAN SPRINGATE (STUDI KASUS PADA

BANK PANIN DUBAI SYARIAH TAHUN 2017 - 2021)

beserta perangkat yang diperlukan (bila ada). Dengan Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif ini Perpustakaan UIN Sunan Ampel Surabaya berhak menyimpan, mengalih-media/format-kan, mengelolanya dalam bentuk pangkalan data (database), mendistribusikannya, dan menampilkan/mempublikasikannya di Internet atau media lain secara *fulltext* untuk kepentingan akademis tanpa perlu meminta ijin dari saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan atau penerbit yang bersangkutan.

Saya bersedia untuk menanggung secara pribadi, tanpa melibatkan pihak Perpustakaan UIN Sunan Ampel Surabaya, segala bentuk tuntutan hukum yang timbul atas pelanggaran Hak Cipta dalam karya ilmiah saya ini.

Demikian pernyataan ini yang saya buat dengan sebenarnya.

Surabaya, 30 Oktober 2023

Penulis

(SHINTA SARIDEVI)

ABSTRAK

Bank diwajibkan untuk secara berkala melaporkan penilaian sendiri (self assessment) terhadap tingkat kesehatan bank. Tidak terkecuali bank syariah yang dalam kegiatan operasionalnya dapat timbul resiko-resiko yang membahayakan kesehatan bank. Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui tingkat kesehatan bank dan potensi financial distress.

Tingkat kesehatan bank dinilai dengan metode risk based bank rating (RBBR) dan potensi financial distress dinilai dengan metode springate. Penelitian ini merupakan jenis penelitian deskriptif dengan pendekatan kuantitatif. Objek penelitian ini adalah laporan keuangan bank Panin Dubai Syariah periode 2017-2021.

Hasil penelitian menunjukkan tingkat kesehatan bank Panin Dubai Syariah selama tahun 2017-2021 berdasarkan metode RBBR bobot penilaian mencapai 41-60 persen dengan predikat yang berada pada PK-4. Metode springate menunjukkan kondisi keuangan selama lima tahun berada di distress zone dengan nilai mencapai 0,794 pada tahun 2019. Hal tersebut menunjukkan adanya potensi financial distress.

Saran yang dapat penulis berikan untuk Bank Panin Dubai Syariah adalah dengan meningkatkan monitoring dan analisa yang lebih dalam terkait pengajuan pembiayaan. Hal ini perlu dilakukan untuk mengurangi resiko pembiayaan bermasalah.

Kata kunci: Kesehatan Bank, Financial Distress, Risk Based Bank Rating, Springate

ABSTRACT

Banks are required to periodically report self-assessment of the bank's soundness. Islamic banks are no exception, which in their operational activities can arise risks that endanger the health of the bank. This study aims to determine the level of bank health and potential financial distress.

The bank's health level is assessed using the risk based bank rating (RBBR) method and the potential for financial distress is assessed using the springate method. This research is a type of descriptive research with a quantitative approach. The object of this study is the financial statements of Panin Dubai Syariah bank for the period 2017-2021

The results showed that the health level of Panin Dubai Syariah bank during 2017-2021 based on the RBBR method assessed weight reaching 41-60 percent with the predicate being in PK-4. The springate method shows that financial conditions for five years are in the distress zone with a value of 0.794 in 2019. This indicates the potential for financial distress.

This shows that Panin Dubai Syariah bank is in an unhealthy condition and has the potential to experience financial distress. The advice that the author can give to Bank Panin Dubai Syariah is to improve monitoring and deeper analysis related to financing applications. This needs to be done to reduce the risk of problematic financing.

Keywords: Bank Health, Financial Distress, Risk Based Bank Rating, Springate

UIN SUNAN AMPEL
S U R A B A Y A

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
LEMBAR PENGESAHAN	ii
PERNYATAAN.....	iii
KATA PENGANTAR	v
ABSTRAK	vii
DAFTAR ISI.....	ix
DAFTAR TABEL.....	xii
DAFTAR GAMBAR	xiii
DAFTAR SINGKATAN	xiv
BAB 1 PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang Masalah.....	1
1.2 Rumusan Masalah	10
1.3 Tujuan Penelitian.....	11
1.4 Manfaat Penelitian.....	11
BAB 2 KAJIAN PUSTAKA	13
2.1 Signalling Theory	13
2.2 Perbankan Syariah	14
2.2.1 Pengertian Bank Syariah.....	14
2.2.2 Akad dan Produk Bank Syariah	17
2.3 Laporan Keuangan	22
2.3.1 Laporan Posisi Keuangan (Neraca).....	23
2.3.2 Laporan Laba Rugi.....	23
2.3.3 Laporan Perubahan Ekuitas.....	25

2.3.4	Laporan Arus Kas	25
2.3.5	Catatan Atas Laporan Keuangan (CALK).....	26
2.4	Tingkat Kesehatan Bank	26
2.4.1	Metode CAMEL	29
2.4.2	Metode RBBR.....	30
2.5	Financial Distres.....	37
2.5.1	Metode Altman z-score.....	38
2.5.2	Metode Springate (S-Score).....	39
2.5.3	Metode Zmijewski	40
2.6	Penelitian Terdahulu.....	41
2.7	Kerangka Pikir.....	47
BAB 3	METODE PENELITIAN	50
3.1	Jenis penelitian	50
3.2	Tempat dan Waktu penelitian.....	50
3.3	Definisi Operasional Dan Pengukuran Variabel	51
3.3.1	Tingkat Kesehatan Bank Menggunakan Metode RBBR	51
3.3.2	Financial Distress Menggunakan Metode Springate	53
3.4	Jenis dan Sumber Data	54
3.5	Teknik pengumpulan data	54
3.6	Teknik analisis data	54
3.6.1	Tahapan Analisis Data Tingkat Kesehatan Bank.....	55
3.6.2	Matriks Penetapan Peringkat Komposit Tingkat Kesehatan Bank .	59
3.6.3	Tahapan Analisis Data Financial Distress.....	60
BAB 4	HASIL DAN PEMBAHASAN	61
4.1	Gambaran Umum Objek Penelitian	61

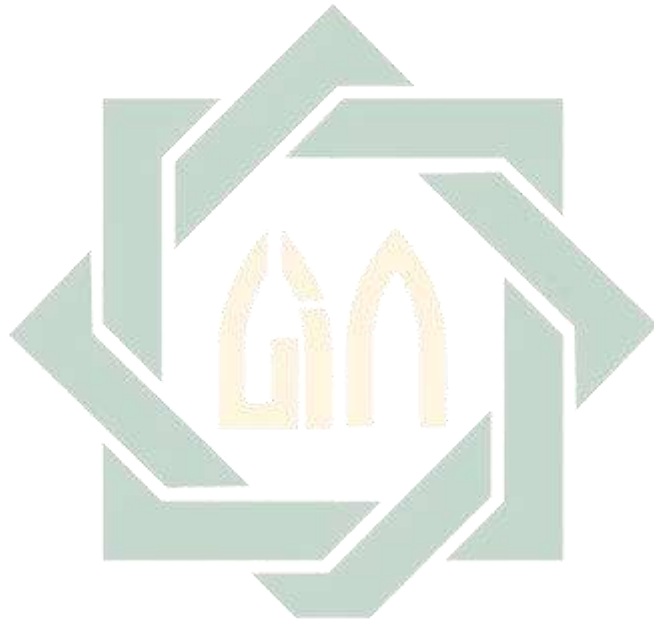
4.1.1	Sejarah Bank Panin Dubai Syariah	61
4.1.2	Visi dan Misi Bank Panin Dubai Syariah	63
4.1.3	Produk Bank Panin Dubai Syariah.....	64
4.2	Hasil Penelitian.....	68
4.2.1	Analisis Profil Risiko	68
4.2.2	Analisis Good Corporate Governance (GCG)	71
4.2.3	Analisis Earning	72
4.2.4	Analisis Capital	75
4.2.5	Tingkat Kesehatan Bank	76
4.2.6	Financial Distress	81
4.3	Pembahasan	83
4.3.1	Analisis Tingkat Kesehatan Bank Panin Dubai Syariah	83
4.3.2	Analisis Potensi Financial Distress Bank Panin Dubai Syariah	91
BAB 5	PENUTUP	95
5.1	kesimpulan.....	95
5.2	Saran.....	95
5.2.1	Bagi Bank Panin Dubai Syariah.....	95
5.2.2	Bagi Penelitian Selanjutnya	96
DAFTAR PUSTAKA	97
LAMPIRAN	100

DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu	41
Tabel 3.1 Peringkat Rasio NPF	55
Tabel 3.2 Peringkat Rasio FDR	56
Tabel 3.3 Peringkat Rasio GCG	57
Tabel 3.4 Peringkat Rasio ROA	57
Tabel 3.5 Peringkat Rasio ROE	58
Tabel 3.6 Peringkat Rasio BOPO	58
Tabel 3.7 Peringkat Rasio CAR	59
Tabel 3.8 Bobot Pengukuran	59
Tabel 3.9 Peringkat Springate	60
Tabel 4.1 Produk Bank	64
Tabel 4.2 Hasil Non Performing Finance	68
Tabel 4.3 Hasil Financing to Deposit Ratio	70
Tabel 4.4 Hasil Good Corporate Governance	71
Tabel 4.5 Hasil Return On Asset	72
Tabel 4.6 Hasil Returns On Equity	73
Tabel 4.7 Hasil BOPO	74
Tabel 4.8 Hasil Capital Adequacy Ratio	75
Tabel 4.9 Hasil Analisis Tingkat Kesehatan Bank	76
Tabel 4.10 Hasil Analisis Financial Distress	82

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Kerangka Konseptual.....	49
Gambar 4.1 Grafik Pergerakan Financial Distress.....	82



UIN SUNAN AMPEL
S U R A B A Y A

DAFTAR SINGKATAN

RBBR	: Risk Based Bank Rating
GCG	: Good Corporate Governance
NPF	: Non Performing Finance
FDR	: Financing To Deposit Ratio
ROA	: Return On Asset
ROE	: Return On Equity
BOPO	: Biaya Operasional Terhadap Pendapatan Operasional
CAR	: Capital Adequancy Ratio
WTCA	: Rasio Modal Kerja Terhadap Total Aset
EBIT	: Laba Sebelum Bunga dan Pajak Terhadap Total Aset
ROCE	: Laba Sebelum Pajak Terhadap Total Kewajiban Lancar
TATO	: Penjualan Terhadap Total Aktiva

UIN SUNAN AMPEL
S U R A B A Y A

DAFTAR PUSTAKA

- Ajat, r. (2018). Pendekatan penelitian kuantitatif (1st ed.). Deepublish.
- Annual report bank panin syariah. (2019). Annual report bank panin syariah.
- Annual report panin dubai syariah bank. (2017). Buku annual report panin dubai syariah bank 2017.
- Anugrah, y. D. Y. (2020). Analisis konsep penerapan pembiayaan murabahah pada perbankan syariah. *Muhasabatuna: jurnal akuntansi syariah*, 2(2), 1. <https://doi.org/10.54471/muhasabatuna.v2i2.806>
- Ardyanfitri, h., pratikto, m. I. S., & faizah, e. A. K. (2019). Analisis kesehatan bank dan potensi financial distress menggunakan metode rgec pada bank btpn syariah tahun 2014-2018. *Jurnal mebis (manajemen dan bisnis)*, 4(2), 131–141. <https://doi.org/10.33005/mebis.v4i2.63>
- Aulia, n. I. (2018). Analisis mekanisme penyelesaian non performance financing (npf) melalui metode hapus buku (write-off) dan dampaknya terhadap kinerja bni syariah. http://digilib.uinsby.ac.id/id/eprint/22184%0ahttp://digilib.uinsby.ac.id/22184/1/nabila_izzati_aulia_g04214024.pdf
- Azmi, f., pramono, n. H., & wahyuni, m. (2021). Analisis tingkat kesehatan bank syariah menghadapi pandemi covid-19. *Jurnal ilmiah ekonomi islam*, 7(03), 1880–1888.
- Azzahroh, a. (2019). Analisis kinerja pt. Bank panin dubai syariah sebelum dan sesudah go public. *Indikator: jurnal ilmiah manajemen dan bisnis*, vol 3, no 3 (2019), 152–166. <https://publikasi.mercubuana.ac.id/index.php/indikator/article/view/7430/3068>
- Bank panin syariah. (2022). Bersama berkarya untuk tumbuh berkelanjutan together, building sustainable growth. Laporan tahunan.
- Hafiz, a. (2018). Penilaian tingkat kesehatan bank syariah dengan metode camel dan regce (studi pada bank bni syariah tahun 2011-2015). 2(1), 66–83.
- Handayani, t. (2020). Positioning bank syariah di jakarta (1st ed.). Deepublish.
- Hidayat, w. (2018). Dasar-dasar analisa laporan keuangan (f. Funky (ed.); 1st ed.). Uwais inspirasi indonesia.
- Ikatan bankir indonesia. (2016). Manajemen kesehatan bank berbasis risiko (pertama). Gramedia pustaka utama.
- Laporan pt bank panin dubai syariah. (2020). Annualt report bank panin dubai syariah. 9–25.
- Listyarini, f. (2020). Analisis perbandingan prediksi kondisi financial distress

- dengan menggunakan metode altman, springate, dan zmijewski. *Jurnal bina akuntansi*, 7(1), 1–20. <https://doi.org/10.52859/jba.v7i1.71>
- Marlinda, d., & yulia, a. (2020). Analisis potensi financial distress dengan metode springate pada bank umum syariah di indonesia. *Jurnal ilmiah mahasiswa ekonomi akuntansi*, 5(1), 36–49. <https://doi.org/10.24815/jimeka.v5i1.15427>
- Pds, k. (2018). *Buku annual report panin dubai syariah bank 2018*.
- Prasandri, e. F. (2018). Analisis financial distress dengan menggunakan metode z-score (altman), springate, dan zmijewski untuk memprediksi kebangkrutan perusahaan rokok yang terdaftar di bei pada tahun 2013-2016. *Jurnal akuntansi*, 3(3), 713. <https://doi.org/10.30736/jpensi.v3i3.157>
- Prasetyo, y. (2018). *Ekonomi syariah*. Penerbit aria mandiri group. <https://books.google.co.id/books?id=6fludwaaqbaj>
- Pratikto, m. I. S., & afiq, m. K. (2021). Analisis tingkat kesehatan bank dan potensi financial distress menggunakan metode rgec dan zmijewski pada bank bni syariah tahun 2015-2019. *Jurnal ekonomi syariah teori dan terapan*, 8(5), 570. <https://doi.org/10.20473/vol8iss20215pp570-581>
- Pratikto, m. I. S., fabrela, c. B., & basya, m. M. (2021). Analisis kesehatan laporan keuangan pada pt bank muamalat indonesia tbk dengan menggunakan metode camel tahun 2015–2019. *Oeconomicus journal of economics*, 5(2), 75–85. <https://doi.org/10.15642/oje.2021.5.2.75-85>
- Press, u. B., & media, u. B. (2017). *Analisa laporan keuangan*. Universitas brawijaya press. <https://books.google.co.id/books?id=djbodwaaqbaj>
- Rahmaniah, m., & wibowo, h. (2020). Analisis potensi terjadinya financial distress pada bank umum syariah (bus) di indonesia. *Jurnal ekonomi dan perbankan syariah*, 3(1), 1–20. <https://doi.org/10.46899/jeps.v3i1.151>
- Setiawan, i., yurniwati, y., & putri, a. (2022). Intellectual capital performance, prestasi reputasi perusahaan dan financial distress. *E-jurnal akuntansi*, 32(7), 1688. <https://doi.org/10.24843/eja.2022.v32.i07.p02>
- Sri, u. (2018). Analisis tingkat kesehatan bank dengan menggunakan metode rbbr (risk-based bank rating) (risk profile, good corporate governance, earnings, capital). *Jurnal ilmiah akuntansi kesatuan*, 7(2). <https://doi.org/10.37641/jiakes.v10i3.1434>
- Sudrajat, a., & sodiq, a. (2016). Analisis penilaian kinerja bank syariah berdasarkan indeks maqasid shari'ah (studi kasus pada 9 bank umum syariah di indonesia tahun 2015). *Bisnis: jurnal bisnis dan manajemen islam*, 4(1), 178. <https://doi.org/10.21043/bisnis.v4i1.1688>
- Sugiono, a., & untung, e. (2016). *Panduan praktik dasar analisa laporan keuangan (adipramono (ed.); revisi)*. Pt. Grasindo.
- Sunardi, n. (2019). Analisis risk based bank rating (rbbr) untuk mengukur tingkat

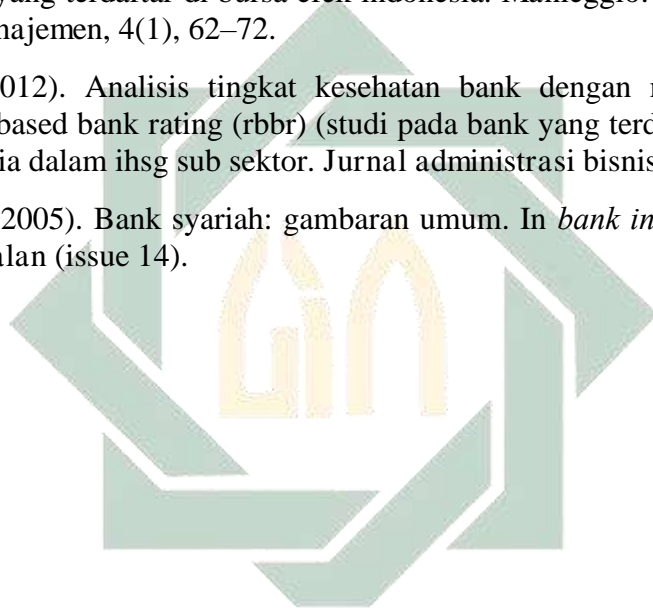
kesehatan bank syariah di indonesia. *Jimf (jurnal ilmiah manajemen forkamma)*, 1(2), 50–66. <https://doi.org/10.32493/frkm.v1i2.2540>

Susyanti, j. (2016). *Operasional keuangan syariah (kedua)*. Badan penerbit fakultas ekonomi universitas islam malang.

Wahyuni, s. F., & rubiyah. (2021). Analisis financial distress menggunakan metode altman z-score, springate, zmijeski dan grover pada perusahaan sektor perkebunan yang terdaftar di bursa efek indonesia. *Manieggio: jurnal ilmiah magister manajemen*, 4(1), 62–72.

Widiyanto, a. (2012). Analisis tingkat kesehatan bank dengan menggunakan metode risk based bank rating (rbbr) (studi pada bank yang terdaftar di bursa efek indonesia dalam ihsg sub sektor. *Jurnal administrasi bisnis*, 9(2).

Yumanita, a. D. (2005). Bank syariah: gambaran umum. In *bank indonesia : seri kebanksentralan* (issue 14).



UIN SUNAN AMPEL
S U R A B A Y A