

**ANALISIS POTENSI *FINANCIAL DISTRESS* PADA
KINERJA KEUANGAN BANK UMUM SYARIAH
YANG TERDAFTAR DI OTORITAS JASA
KEUANGAN PERIODE 2019-2023**

SKRIPSI

**Diajukan Kepada
Universitas Pendidikan Ganesha
Untuk Memenuhi Salah Satu Persyaratan Dalam Menyelesaikan
Program Sarjana Akuntansi**

**Oleh:
Fathin Carla Putri
2117051108**

**JURUSAN EKONOMI DAN AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS PENDIDIKAN GANESHA
SINGARAJA
2025**

SKRIPSI

**DIAJUKAN UNTUK MELENGKAPI TUGAS DAN
MEMENUHI SYARAT-SYARAT UNTUK MENCAPAI
GELAR SARJANA AKUNTANSI**



Pembimbing I,

Pembimbing II,

Putu Eka Dianita Marvilianti Dewi,
S.S.T.Ak., M.Si
NIP. 19870321 201504 2 001

Gst. Ayu Ketut Rencana Sari Dewi,
S.E., M.Si
NIP. 19890527 201504 2 001

Skripsi oleh Fathin Carla Putri ini
telah dipertahankan di depan dewan penguji
pada hari Jumat, 11 April 2025

Dewan Penguji,



Putu Eka Dianita Marvilianti Dewi, S.S.T.Ak., M.Si
NIP. 19870321 201504 2 001

(Ketua)



Gst. Ayu Ketut Rencana Sari Dewi, S.E., M.Si
NIP. 19890527 201504 2 001

(Anggota)



Putu Riesty Masdiantini, S.E., M.Si
NIP. 19910330 201903 2 015

(Anggota)



Diterima oleh Panitia Ujian Fakultas Ekonomi
Universitas Pendidikan Ganesha
guna memenuhi syarat-syarat untuk mencapai gelar sarjana akuntansi

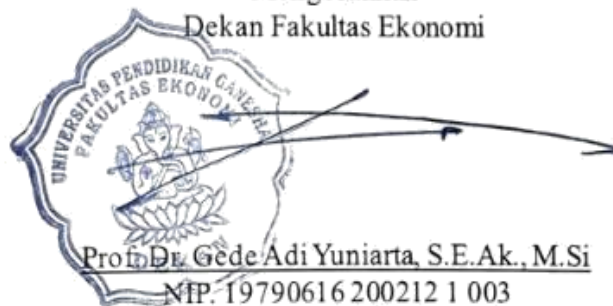
Pada:

Hari : Jumat

Tanggal : 11 April 2025



Mengesahkan
Dekan Fakultas Ekonomi



PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN

Nama : Fathin Carla Putri
NIM : 2117051108
Tempat, Tanggal Lahir : Singaraja, 04 Juli 2003
Program Studi : S1 Akuntansi
Fakultas : Ekonomi

Dengan ini saya menyatakan bahwa karya tulis yang berjudul "**Analisis Potensi Financial Distress Pada Kinerja Keuangan Bank Umum Syariah Yang Terdaftar Di Otoritas Jasa Keuangan Periode 2019-2023**" beserta seluruh isinya adalah benar-benar karya sendiri dan saya tidak melakukan penjiplakan dan pengutipan dengan cara-cara yang tidak sesuai dengan etika yang berlaku dalam masyarakat keilmuan. Atas pernyataan ini, saya siap menanggung resiko/sanksi yang dijatuhkan kepada saya apabila kemudian ditemukan adanya pelanggaran atas etika keilmuan dalam karya saya ini atau ada klaim terhadap keaslian karya saya ini.

Singaraja, 14 Mei 2025
Yang Membuat Pernyataan,



Fathin Carla Putri
NIM. 2117051108

PRAKATA

Puji syukur penulis panjatkan kepada Tuhan Yang Maha Esa, Allah Subhanahu Wa Ta'ala, sebab berkat Rahmat dan Ridha-Nya, skripsi yang berjudul “Analisis Potensi *Financial Distress* Pada Kinerja Keuangan Bank Umum Syariah yang Terdaftar di Otoritas Jasa Keuangan Periode 2019-2023” ini dapat diselesaikan tepat pada waktunya. Adapun skripsi ini disusun untuk memenuhi persyaratan dalam meraih gelar sarjana akuntansi Universitas Pendidikan Ganesha.

Penulis menyadari bahwa penyusunan skripsi ini tidak akan selesai tepat waktu tanpa bantuan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, Penulis menyampaikan terima kasih yang setulus-tulusnya kepada semua pihak yang telah membantu, baik secara material maupun non-material. Oleh karena itu, dalam kesempatan ini Penulis menyampaikan terima kasih kepada:

1. Bapak Prof. Dr. I Wayan Lasmawan, M.Pd., selaku Rektor Universitas Pendidikan Ganesha, dan seluruh pegawai yang telah memberikan dukungan, motivasi, dan fasilitas yang menunjang proses penelitian dan penyelesaian studi pendidikan Penulis sesuai dengan rencana.
2. Bapak Prof. Dr. Gede Adi Yuniarta, S.E.Ak., M.Si., selaku Dekan Fakultas Ekonomi yang telah memberikan dukungan, motivasi, dan fasilitas yang menunjang proses penelitian dan penyelesaian studi pendidikan Penulis sesuai dengan rencana.
3. Bapak Dr. Kadek Rai Suwena, S.Pd., M.Pd., selaku Ketua Jurusan ekonomi dan Akuntansi yang telah memberikan dukungan, motivasi, dan fasilitas yang

menunjang proses penelitian dan penyelesaian studi pendidikan Penulis sesuai dengan rencana.

4. Ibu Sunitha Devi, S.E., M.Si., Ak., selaku Koorprodi S1 Akuntansi yang telah memberikan dukungan, motivasi, dan fasilitas yang menunjang proses penelitian dan penyelesaian studi pendidikan Penulis sesuai dengan rencana.
5. Bapak Prof. Dr. Anantawikrama Tungga Atmadja, S.E., A.k., M.Si., selaku Pembimbing Akademik yang telah memberikan dukungan, motivasi, dan fasilitas yang menunjang proses penelitian dan penyelesaian studi pendidikan Penulis sesuai dengan rencana.
6. Ibu Putu Eka Dianita Marvilianti Dewi, S.S.T.Ak., M.Si., selaku Dosen Pembimbing I atas arahan, motivasi, dan dukungan yang diberikan selama penyelesaian skripsi ini.
7. Ibu Ni Luh Asri Savitri, S.E., M.Si., dan Ibu Gst. Ayu Ketut Rencana Sari Dewi, S.E., M.Si., selaku Dosen Pembimbing II atas arahan, motivasi, dan dukungan yang diberikan selama penyelesaian skripsi ini.
8. Ibu Putu Riesty Masdiantini, S.E., M.Si., selaku Dosen Penguji Proposal dan Skripsi, atas arahan, motivasi, dan dukungan yang diberikan selama penyelesaian skripsi ini.
9. Seluruh dosen dan staf di Fakultas Ekonomi, khususnya di jurusan Ekonomi dan Akuntansi pada program studi S1 Akuntansi.
10. Pihak manajemen PT. Bank Aceh Syariah, PT. BPD Nusa Tenggara Barat Syariah, PT. Bank Muamalat Indonesia, PT. Bank Victoria Syariah, PT. Bank Jabar Banten Syariah, PT. Bank Mega Syariah, dan PT. Bank BCA Syariah

yang telah memberikan informasi sehingga Skripsi ini dapat terselesaikan dengan baik.

11. Keluarga Penulis, yaitu Bapak Rasidin, Ibu Mudrikah, dan Kakak Richa Rasdika Putri, yang selalu memberikan doa, dukungan, serta cinta dan kasih sayang selama menempuh pendidikan hingga mencapai gelar sarjana.
12. Teman-teman Oxygenados yang telah memberikan dukungan, bantuan, doa, dan hiburan bagi Penulis selama proses studi dan penyelesaian skripsi ini.
13. Teman-teman kelas B program studi S1 Akuntansi Angkatan 2021 yang telah memberikan dukungan dan berbagi pengalaman kepada Penulis selama menempuh pendidikan di Universitas Pendidikan Ganesha.
14. Teman-teman Magang MBKM Dinas Pariwisata Kabupaten Buleleng 2024, khususnya di Divisi Pemasaran Pariwisata yang telah membantu memberikan dukungan, masukan, dan hiburan bagi Penulis selama penyelesaian skripsi ini.
15. Semua pihak yang tidak dapat disebutkan satu persatu yang telah memberikan dukungan selama proses studi dan penyelesaian skripsi ini.
16. Terakhir, terima kasih untuk diri sendiri yang sudah selalu berusaha dan berjuang keras menyelesaikan perkuliahan dan skripsi di tengah tekanan mental dan fisik yang selama ini dirasakan. Terima kasih karena sudah mau bertahan di dunia ini, dan menciptakan skripsi ini yang menjadi bukti bahwa Penulis juga memiliki suatu pencapaian yang dapat dibanggakan, setidaknya untuk diri Penulis sendiri.

Semoga Tuhan senantiasa memberikan karunia dan budi baik dari semua pihak yang telah membantu Penulis dalam menyelesaikan skripsi ini. Penulis sepenuhnya memahami bahwa isi dari skripsi ini masih belum mencapai

kesempurnaan akibat keterbatasan kemampuan yang dimiliki. Oleh karena itu, Penulis sangat mengharapkan segala bentuk masukan dan kritik dari berbagai pihak demi penyempurnaan karya ini. Penulis juga berharap skripsi ini dapat memberikan manfaat dan kontribusi, terutama dalam mendukung kemajuan dunia pendidikan.

Singaraja, 14 Mei 2025

Penulis



DAFTAR ISI

HALAMAN

PRAKATA.....	i
ABSTRAK	v
DAFTAR ISI	vi
DAFTAR TABEL.....	viii
DAFTAR GAMBAR	x
DAFTAR LAMPIRAN	xi
 BAB I_PENDAHULUAN.....	 1
1.1 Latar Belakang Masalah	1
1.2 Identifikasi Masalah	11
1.3 Pembatasan Masalah	11
1.4 Rumusan Masalah	12
1.5 Tujuan Penelitian.....	13
1.6 Manfaat Hasil Penelitian	14
 BAB II_KAJIAN TEORI.....	 16
2.1 Teori Sinyal (<i>Signaling Theory</i>)	16
2.2 Kinerja Keuangan.....	18
2.3 <i>Financial Distress</i>	19
2.4 Perbankan Syariah.....	22
2.5 Analisis model Kebangkrutan.....	25
2.6 Kajian Hasil Penelitian Terdahulu.....	31
2.7 Kerangka Berpikir	37
 BAB III_METODE PENELITIAN.....	 38
3.1 Rancangan Penelitian	38
3.2 Populasi dan Sampel	39
3.3 Operasional Variabel Penelitian	41
3.4 Jenis dan Sumber Data	42
3.5 Metode Pengumpulan Data	42
3.6 Metode Analisis Data	43
 BAB IV_HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	 47

4.1 Hasil Penelitian.....	47
4.1.1 Hasil Perhitungan Potensi <i>Financial Distress</i> Menggunakan Model Altman Modifikasi.....	47
4.1.2 Hasil Perhitungan Potensi <i>Financial Distress</i> Menggunakan Model Grover	49
4.1.3 Hasil Perhitungan Potensi <i>Financial Distress</i> Menggunakan Model Springate	52
4.1.4 Hasil Perhitungan Potensi <i>Financial Distress</i> Menggunakan Model Zmijewski	55
4.1.5 Hasil Perhitungan Potensi <i>Financial Distress</i> Menggunakan Model Taffler	58
4.1.6 Hasil Uji Tingkat Akurasi Analisis model Kebangkrutan.....	70
4.2 Pembahasan	62
4.2.1 Analisis Potensi Financial Distress Menggunakan Model Altman Modifikasi.....	62
4.2.2 Analisis Potensi Financial Distress Menggunakan Model Grover	66
4.2.3 Analisis Potensi Financial Distress Menggunakan Model Springate ...	67
4.2.4 Analisis Potensi Financial Distress Menggunakan Model Zmijewski..	71
4.2.5 Analisis Potensi Financial Distress Menggunakan Model Taffler	73
4.2.6 Uji Tingkat Akurasi Analisis model Kebangkrutan	735
4.3 Implikasi	76
4.3.1 Implikasi Teoritis	76
4.3.2 Implikasi Praktis	77
BAB V_PENUTUP.....	80
5.1 Kesimpulan.....	80
5.2 Saran	81
DAFTAR PUSTAKA	83
LAMPIRAN	89

DAFTAR TABEL

Tabel	Halaman
Tabel 1.1 Perbandingan Kinerja Keuangan Bank Umum Syariah dengan Bank Umum Konvensional Periode 2019-2023	3
Tabel 1.2 Total Aset Bank Umum Syariah Periode 2019-2023	4
Tabel 1.3 Modal Inti Bank Umum Syariah Periode 2023	5
Tabel 2.1 Daftar Bank Umum Syariah yang Terdaftar di Otoritas Jasa Keuangan	25
Tabel 2.2 Daftar Bank Unit Usaha Syariah yang Terdaftar di Otoritas Jasa Keuangan.....	25
Tabel 2.3 Kajian Hasil Penelitian Terdahulu.....	34
Tabel 3.1 Kriteria Penentuan Sampel.....	45
Tabel 3.2 Sampel Penelitian	45
Tabel 3.3 Definisi Variabel Penelitian.....	46
Tabel 4.1 Hasil Perhitungan Potensi <i>Financial Distress</i> Menggunakan Model Altman Modifikasi	55
Tabel 4.2 Hasil Perhitungan Potensi <i>Financial Distress</i> Menggunakan Model Grover	57
Tabel 4.3 Hasil Perhitungan Potensi <i>Financial Distress</i> Menggunakan Model Springate	60
Tabel 4.4 Hasil Perhitungan Potensi <i>Financial Distress</i> Menggunakan Model Zmijewski.....	63
Tabel 4.5 Hasil Perhitungan Potensi <i>Financial Distress</i> Menggunakan Model Taffler.....	66
Tabel 4.6 Hasil Uji Tingkat Akurasi Analisis model Kebangkrutan	69
Tabel 4.7 Rekapitulasi Hasil Perhitungan Potensi <i>Financial Distress</i> Menggunakan Model Altman Modifikasi	70
Tabel 4.8 Rekapitulasi Hasil Perhitungan Potensi <i>Financial Distress</i> Menggunakan Model Grover	74
Tabel 4.9 Rekapitulasi Hasil Perhitungan Potensi <i>Financial Distress</i> Menggunakan Model Springate	75
Tabel 4.10 Rekapitulasi Hasil Perhitungan Potensi <i>Financial Distress</i> Menggunakan Model Zmijewski	80

Tabel 4.11 Rekapitulasi Hasil Perhitungan Potensi <i>Financial Distress</i> Menggunakan Model Taffler.....	82
---	----



DAFTAR GAMBAR

Gambar	Halaman
Gambar 1.1 Grafik Perkembangan ROA Bank Umum Syariah 2019-2023	4
Gambar 1.2 Grafik Perbandingan Tingkat FDR Bank Umum Syariah 2019-2023	6
Gambar 2.1 Kerangka Pemikiran Penelitian.....	41
Gambar 3.1 Rancangan Penelitian	44



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran	Halaman
Lampiran 01. Data Keuangan Bank Atau Bahan Hitung Analisis model Kebangkrutan	89
Lampiran 02. Rincian Perhitungan Analisis model Altman Modifikasi	95
Lampiran 03. Rincian Perhitungan Analisis model Grover	103
Lampiran 04. Rincian Perhitungan Analisis model Springate	111
Lampiran 05. Rincian Perhitungan Analisis model Zmijewski	11124
Lampiran 06. Rincian Perhitungan Analisis model Taffler	11135

