

**PEMODELAN *MULTIPLE DISCRIMINANT ANALYSIS* UNTUK
MEMPREDIKSI KEBANGKRUTAN BANK ISLAM DI
MALAYSIA**

Skripsi

Diajukan Kepada Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam UIN Imam Bonjol Padang

Sebagai Salah Satu Syarat Dalam Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (SE)

Program Studi Perbankan Syariah



Oleh:

SISCA NADIA JONITA

NIM. 2016050049

**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
IMAM BONJOL PADANG**

1446 H/ 2025

PERSETUJUAN PEMBIMBING

Skripsi dengan judul “*Pemodelan Multiple Discriminant Analysis Untuk Memprediksi Kebangkrutan Bank Islam Di Malaysia*” yang disusun oleh **Sisca Nadia Jonita**, NIM.2016050049 telah memenuhi persyaratan ilmiah dan dapat diajukan ke sidang munaqasyah.

Demikian persetujuan pembimbing ini diberikan agar dapat dipergunakan sebagaimana mestinya.

Padang, 07 Februari 2025

Pembimbing I



Romy Yunika Putra, M. Stat
NIP.19920618 202012 1 020

Pembimbing II


Rahmat Kurnia, SE., M.E
NIP.2024089401

PENGESAHAN TIM PENGUJI MUNAQASYAH

Skripsi dengan judul : “Pemodelan *Multiple Discriminant Analysis* Untuk Memprediksi Kebangkrutan Pada Bank Islam di Malaysia”, disusun oleh Sisca Nadia Jonita, NIM. 2016050049, telah diuji dalam Sidang Munaqasyah Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam UIN Imam Bonjol Padang, pada Senin, 17 Februari 2025 dan dinyatakan telah diterima sebagai salah satu syarat dalam mencapai gelar Sarjana Program Strata (S1) pada Prodi Perbankan Syariah.

Padang, 3 Maret 2025

Tim Penguji

Ketua



Sri Ramadhan, SHL., MSI
NIP. 19850424 2015032006

Sekretaris



Rahmat Kurnia, SE., M.E., CRP
NIP. 2024089401

Anggota

Penguji I



Sri Ramadhan, SHL., MSI
NIP. 19850424 2015032006

Penguji II



Faznil Husna S. Rayvad, MBA., CRP
NIP. 198711052019032011

Pembimbing

Pembimbing I



Romy Yunika Putra, M.Stat
NIP. 19920618 2020121020

Pembimbing II



Rahmat Kurnia, SE., M.E., CRP
NIP. 2024089401

Mengesahkan

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Imam Bonjol Padang



H. Ahmad Wira, M.Ag., M.Si., Ph.D
NIP. 197112011996031002

PERNYATAAN KEORISINILAN

Saya menyatakan dengan sesungguhnya bahwa skripsi saya yang berjudul “**Pemodelan *Multiple Discriminant Analysis* Untuk Memprediksi Kebangkrutan Bank Islam di Malaysia**” adalah benar hasil karya saya, bukan merupakan tiruan atau duplikasi dari skripsi atau karya yang telah dipublikasikan dan atau pernah digunakan untuk memperoleh gelar kesarjanaan di UIN Imam Bonjol Padang ataupun di perguruan tinggi lainnya, kecuali dengan bagian yang bersumber informasinya telah dicantumkan sebagaimana mestinya. Apabila dikemudian hari terbukti bahwa skripsi ini adalah hasil plagiasi atau tidak orisinal, maka saya bersedia untuk dibatalkan keabsahan skripsi dan gelar kesarjanaan saya.

Padang, 14 Februari 2025



Sisca Nadia Jonita
NIM. 2016050049

KATA PERSEMBAHAN



*“Dan seandainya pohon-pohon di bumi menjadi pena dan laut (menjadi tinta).Di
tambahkan kepadanya tujuh laut (lagi) sesudah (kering)nya, niscaya tidak akan
habis-habisnya (dituliskan) kalimat Allah, sesungguhnya Allah maha perkasa lagi
maha bijaksana”.*

(Q.S. Al Luqman : 27)

*Segala puji dan syukur kupersembahkan pada Allah SWT.Sang penggenggam
langit dan bumi, Dzat yang menjadikan tiada bergerak sesuatu apapun dimuka
bumi melainkan atas kehendak-Nya.*

*Lantunan Sholawat beriring salam penggugah hati dan jiwa, menjadi
persembahan penuh kerinduan pada sang revolusioner Islam, pembangun
peradaban manusia yang beradab habibanawanabiyana Muhammad SAW.*

Syukur alhamdulillah....

Kini aku tersenyum dalam iradat-Mu.

*Kini baru kumengerti arti kesabaran dalam penantian. Sungguh Engkau Ya Allah
yang selalu mempermudah langkah ku.Suka duka, aku tau semua kau persiapkan
sebagai alur pemanis dalam kehidupan ku.Kau menyimpan sejuta makna dan
rahasia, sungguh berarti nikmat dan hikmah yang Kau beri.*

Rasa Syukur dan Bahagia Kupersembahkan Kepada:

“Ayahanda Jhon Hendri dan Ibunda Marlina”

*Inilah kata-kata yang mewakili seluruh rasa, sungguh Ananda tak mampu
menggantikan kasihmu dengan apapun, tiada yang dapat kuberikan agar setara
dengan pengorbananmu padaku, kasih sayangmu tak pernah bertepi cintamu tak
pernah berujung. Ketika dunia menutup pintunya pada ananda, ayah dan ibu*

membuka lengannya untuk ananda. Ketika orang-orang menutup telinga mereka untuk ananda, Ayah dan ibu membuka hati untuk ananda. Terimakasih karena selalu ada untuk ananda. Kini sambutlah anakmu di depan pintu tempat dimana dulu anakmu mencium tanganmu dan terimalah keberhasilan berwujud gelar persembahanku sebagai bukti cinta dan tanda baktiku. Semoga semua jasa dan kebaikanmu selalu tercatat di sisi Allah SWT.Amiin.

“Keluarga Besar”

Ucapan terima kasih Ananda ucapkan kepada adik-adik ku Aidil Jhondriansyah dan Jihan Makaila Fakhira. Support dan semangat dari kalian adalah energi bagiku. Kepada Nenek ku Tersayang Rabima terimakasih untuk semangatnya, alhamdulillah cucumu bisa mendapatkan gelar di dunia. Semoga Allah juga izinkan aku untuk dapat gelar kebaikan di Syurga-Nya nanti. Kepada Alm Kakek Tersayang Alm. Butan meskipun sudah tiada didunia ini namun doa kalian selalu menyertai cucumu, Semoga Allah tempatkan disisi yang paling indah, Aamiin.. Dan untuk seluruh keluarga dan kerabat semoga apa yang ananda dapatkan dapat memberikan yang terbaik untuk keluarga besar nantinya.

“Dosen”

Ibu Yenti Afrida, M.Ag selaku Ketua Program Studi Perbankan Syariah Bapak Romy Yunika Putra, M. Stat selaku pembimbing 1 dan Bapak Rahmat Kurnia, S.E.,M.E selaku Sekretaris Program Studi Perbankan Syariah sekaligus dosen pembimbing 2 ananda yang telah banyak membantu ananda dalam penyelesaian studi dan skripsi sekaligus.

Dosen-dosen prodi Perbankan Syari'ah yang telah memberikan banyak ilmunya Semoga Allah SWT membalas amalan keikhlasan Beliau dalam mendidik dan membimbing Ananda.

Terimakasih kepada sahabat sekaligus saudara Muhammad Refki, Riza Fitriani Putri, Ilma Anastasya yang selalu menjadi pengingat yang baik dan sahabat terbaik. Teman Seperjuangan terbaik dari awal perkuliahan Nabila, Yori, Maya, Amanah, Rido, Azza, Nabila, Ani, Izza yang selalu membantu kapanpun

dibutuhkan dan senantiasa saling menjaga. Kepada teman-teman seperjuangan ku Prodi Perbankan Syariah BP'20, 4 tahun kebersamaan kita bukanlah waktu yang sedikit, sudah begitu banyak hal yang kita lalui bersama tanpa kalian aku bukanlah apa-apa.

Hanya sebuah karya sederhana dan untaian kata-kata ini yang dapat kupersembahkan kepada kalian semua, Terimakasih beribu terimakasih kuucapkan Atas segala kekhilafan salah dan kekuranganku, kurendahkan hati serta diri menjabat tangan meminta beribu-ribu kata maaf tercurah.

Skripsi ini ku persembahkan.

By: Sisca Nadia Jonita

KATA PENGANTAR



Puji syukur penulis ucapkan kepada Allah SWT, yang telah melimpahkan rahmat dan karunia-Nya. Sehingga penulis bisa menyelesaikan penulisan skripsi yang berjudul “**Pemodelan *Multiple Discriminant Analysis* Untuk Memprediksi Kebangkrutan Bank Islam Di Malaysia**”. Shalawat beserta salam kepada Nabi Muhammad SAW yang telah menuntun umatnya untuk menuju kebahagiaan di dunia dan akhirat. Berkat kemudahan dan izin dari Allah, dan bantuan semua pihak akhirnya penulisan skripsi ini bisa diselesaikan.

Sujud takzim dan beribu ampun penulis persembahkan kepada kedua orang tua tercinta Ayahanda **Jhon Hendri** dan Ibunda **Marlina**, dua orang yang berjasa dan menjadi orang paling istimewa dalam hidup penulis. Terimakasih atas doa, dukungan, cinta kasih, pengorbanannya serta kesabaran dalam mendidik dan menghadapi tingkah laku penulis. Terkhusus untuk ibu saya, terimakasih sudah mengusahakan penulis menempuh sampai ke tahap ini, meskipun ibu hanya bisa menempuh pendidikan sampai SMA. Sebuah kado kecil penulis persembahkan sebagai sebuah bukti sayang kepada Ayah dan Ibu tercinta. Maaf kalau selama ini penulis belum mampu membuat Ayah dan Ibu bangga. Selanjutnya kepada Adik tersayang **Aidil Jhondriansyah, dan Jihan Makaila Fakhira** yang telah mensupport baik materi dan non materi serta motivasinya yang diberikan kepada penulis. Dan terimakasih kepada seluruh Keluarga Besar atas dukungan dan arahnya, semoga Allah SWT membalasnya dengan pahala yang berlipat ganda. Aamin Yaa Rabbal’Alamiin.

Proses terselesaikannya skripsi ini tidak lepas dari bimbingan, bantuan dan dukungan dari berbagai pihak. Melalui pengantar kata pengantar ini penulis ingin mengucapkan terimakasih kepada :

1. Rektor Universitas Islam Negeri Imam Bonjol Padang Ibu **Prof. Dr. Martin Kustati, M.Pd** beserta jajaran Wakil Rektor Universitas Islam Negeri Imam Bonjol Padang.
2. Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Bapak **H. Ahmad Wira, M. Ag, Ph.D** beserta jajaran Wakil Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Imam Bonjol Padang.
3. Ketua Program Studi Perbankan Syariah Ibu **Yenti Afrida, M.Ag**
4. Dosen Pembimbing I Bapak **Romy Yunika Putra, M. Stat**, yang telah meluangkan waktu dan memberikan bimbingan, arahan, serta sumbangan pemikirannya sehingga penulis bisa menyelesaikan penyusunan skripsi ini.
5. Sekretaris Program Studi Perbankan Syariah Bapak **Rahmat Kurnia, S.E.,M.E** sekaligus Dosen Pembimbing II yang telah meluangkan waktu dan memberikan bimbingan, arahan, serta sumbangan pemikirannya sehingga penulis bisa menyelesaikan penyusunan skripsi ini.
6. Dosen Penasehat Akademik (PA) Ibuk **Helmalia, S.E., M.M.** yang telah memberikan ilmu, dan arahnya serta sumbangan pemikirannya selama masa perkuliahan sehingga penulis bisa menyelesaikan penyusunan skripsi ini.
7. Bapak/Ibu Pegawai Akademik Mahasiswa (AKAMA) Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, dan Bapak/Ibu Pegawai Perpustakaan Universitas Islam

Negeri Imam Bonjol Padang yang telah memberi kesempatan kepada penulis untuk menggunakan buku-buku sebagai bahan dalam penyelesaian skripsi ini.

8. Segenap Dosen Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Imam Bonjol Padang yang telah memberikan ilmu yang sangat bermanfaat selama proses perkuliahan.
9. Kepada seseorang yang tak kalah penting kehadirannya, Muhammad Refki, S.Si terimakasih telah menjadi bagian dari perjalanan hidup penulis, yang menjadi salah satu penyemangat karena selalu ada dalam suka maupun duka. Berkontribusi dalam penulisan skripsi ini, baik tenaga, waktu, maupun moril kepada penulis. Terimakasih telah menjadi rumah, pendamping dalam segala hal menemani dan mendukung ataupun menghibur dalam kesedihan, mendengar keluh kesah, memberi semangat untuk pantang menyerah. Semoga Allah selalu memberi keberkahan dalam segala hal yang kita lalui.
10. Sahabat penulis Riza Fitriani Putri, ilma Anastasya, Azzamuz Zakiah Izra Ritama, Rido Fadliansyah, Siti Yorita, Nabila Mahfira Neza, Nur Ramaya Pitri, Rosi Karmila, Amanah, Nabilatul Mar'ah, Hidayatul Syafni, Izzati Nabila Rusda, Rahasri Lestari, Novia Dwi Anggraini dan Hasbi Aqil Junaid, yang menjadi pengingat baik, sahabat yang mampu menjadi ibu, kakak, adik. Melewati banyak hal bersama dalam suka dan duka. Berbagai kisah masa lalu dan cita-cita kedepan. Senantiasa mendengarkan keluh kesah dan selalu memberi dukungan serta motivasi penyemangat hingga skripsi ini dapat terselesaikan dengan baik.

11. Teman-Teman Keluarga Besar Perbankan Syariah Angkatan 2020 serta semua pihak yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu yang turut membantu dalam penyusunan skripsi ini. Atas segala doa, semangat, bantuan dan dorongan penulis ucapkan terimakasih yang sebesar-besarnya

Dengan kerendahan hati, penulis mohon maaf apabila terdapat banyak kesalahan dan dosa yang disengaja maupun tidak. Hal itu semata-mata karena kelalaian dan kekhilafan dari penulis. Semoga Allah SWT melimpahkan Rahmat dan Karunia-Nya serta membalas kebaikan semua pihak.

Penulis menyadari sepenuhnya skripsi ini tidak luput dari berbagai kekurangan. Penulis mengharapkan saran dan kritik demi kesempurnaan dan perbaikannya sehingga akhirnya skripsi ini dapat memberikan manfaat bagi bidang pendidikan dan penerapan di lapangan serta bisa dikembangkan lagi lebih lanjut. Aamiin Yaa Rabbil' Alamiin.

Padang, 10 Februari 2025

Penulis



Sisca Nadia Jonita

NIM. 2016050049

ABSTRAK

Judul skripsi ini adalah “**Pemodelan *Multiple Discriminant Analysis* Untuk Memprediksi Kebangkrutan Bank Islam di Malaysia**” disusun oleh Sisca Nadia Jonita dengan NIM: 2016050049 Program Studi Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Imam Bonjol Padang. Dalam menjalankan tugasnya perbankan syariah harus memperhatikan kinerja keuangannya agar kondisi perbankan tetap stabil dan tidak mengakibatkan kebangkrutan. Perbankan yang mengalami kesulitan keuangan perlu melakukan prediksi kebangkrutan, yang dilakukan dengan cara menganalisis rasio keuangan atau menggabungkan beberapa rasio keuangan yang ada. Penelitian ini bertujuan membuat pemodelan *Multiple Discriminant Analysis* untuk memprediksi kebangkrutan bank islam di malaysia. Data yang digunakan adalah data sekunder yang diperoleh dari laporan keuangan tahunan bank islam di malaysia yang telah dipublikasikan pada website resmi masing-masing bank. Jenis penelitian ini adalah penelitian deskriptif kuantitatif. Sampel yang digunakan adalah 13 bank islam di Malaysia yang terdaftar pada Bank Negara Malaysia dengan tahun pengamatan periode 2019-2023. Pengolahan data menggunakan metode *Multiple Discriminant Analysis* (MDA) dengan perhitungan *Z-Score* baru menggunakan *software* SPSS 21. Variabel yang digunakan dalam perhitungan z-score ini yaitu X1 : Working Capital to Total Asset, X2 : *Current Ratio*, X3 : *debt To Asset Ratio* , X4 : *Earning Before Interest And Taxes To Total Asset*, X5: *Return On Asset* dan X6 : *Book Value Of Equity To Book Value Of Debt*. Berdasarkan penelitian prediksi kebangkrutan model *multiple discriminant analysis* periode 2019 – 2023 terdapat 4 bank yang berada pada posisi safe zone. Terdapat 3 Bank yang berada di posisi grey zone periode 2019-2023 dan terdapat 6 Bank yang mengalami fluktuasi periode 2019-2023.

Kata Kunci: Kebangkrutan, Bank Islam Malaysia, *Multiple Discriminant Analysis*, *Z-Score*

ABSTRACT

The title of this thesis is “Modeling Multiple Discriminant Analysis to Predict Bankruptcy of Islamic Banks in Malaysia” prepared by Sisca Nadia Jonita with NIM: 2016050049 Sharia Banking Study Program, Faculty of Economics and Islamic Business, Imam Bonjol State Islamic University Padang. In carrying out its duties, Islamic banking must pay attention to its financial performance so that banking conditions remain stable and do not result in bankruptcy. Banks that experience financial difficulties need to predict bankruptcy, which is done by analyzing financial ratios or combining several existing financial ratios. This study aims to create Multiple Discriminant Analysis modeling to predict bankruptcy of Islamic banks in Malaysia. The data used is secondary data obtained from the annual financial statements of Islamic banks in Malaysia that have been published on the official website of each bank. This type of research is quantitative descriptive research. The sample used was 13 Islamic banks in Malaysia listed on Bank Negara Malaysia with the observation year 2019-2023 period. Data processing using the Multiple Discriminant Analysis (MDA) method with the new Z-Score calculation using SPSS 21 software. The variables used in this z-score calculation are X1: Working Capital to Total Asset, X2: Current Ratio, X3: Debt To Asset Ratio, X4: Earning Before Interest And Taxes To Total Asset, X5: Return On Asset and X6: Book Value Of Equity To Book Value Of Debt. Based on the bankruptcy prediction research of the multiple discriminant analysis model for the period 2019-2023, there are 4 banks that are in the safe zone position. There are 3 banks that are in the gray zone position for the 2019-2023 period and there are 6 banks that experience fluctuations in the 2019-2023 period.

Keywords: Bankruptcy, Islamic Banks in Malaysia, Multiple Discriminant Analysis, Z-Score.

DAFTAR ISI

PERSETUJUAN PEMBIMBING	i
PENGESAHAN TIM PENGUJI MUNAQASYAH	ii
PERNYATAAN KEORISINILANAN.....	iii
KATA PERSEMBAHAN.....	iv
ABSTRAK	xi
ABSTRACT.....	xii
DAFTAR ISI.....	xiii
DAFTAR TABEL	xv
DAFTAR GAMBAR.....	xvi
DAFTAR LAMPIRAN	xvii
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang.....	1
B. Rumusan Masalah.....	13
C. Batasan Masalah	14
D. Tujuan Penelitian	14
E. Manfaat Penelitian	15
F. Sistematika Penulisan	15
BAB II LANDASAN TEORI	17
A. Bank Islam	17
1. Pengertian Bank Islam.....	17
2. Tujuan Bank Syariah	17
3. Produk.....	18
B. Laporan Keuangan	19
1. Pengertian laporan Keuangan	19
2. Tujuan Laporan Keuangan	20
3. Bentuk-bentuk Laporan Keuangan	21
C. Kebangkrutan Bank	25
1. Pengertian Kebangkrutan	25
2. Faktor-Faktor penyebab Kebangkrutan	26
3. Pihak-Pihak Yang memanfaatkan Kebangkrutan	30
D. Metode Analisis Prediksi Kebangkrutan.....	31
1. Metode Zmijewski.....	31

2. Metode Grover.....	33
3. Metode Springate.....	37
4. Metode Altman Z-Score	39
E. <i>Multiple Discriminant Analysis</i> (MDA).....	42
D. Penelitian Terdahulu.....	48
E. Kerangka Berpikir.....	54
BAB III METODE PENELITIAN	55
A. Jenis Penelitian.....	55
B. Data dan Sumber Data	55
C. Variabel Penelitian	56
D. Teknik Pengumpulan Data	56
E. Populasi dan Sampel	57
F. Teknik Analisis Data	59
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN.....	64
A. Deskripsi Objek Penelitian.....	64
B. Proses dan Hasil Analisis Data Dalam Variabel Model Multiple Discriminant Analysis (MDA).....	65
C. Proses dan Hasil Analisis Data Model Altman Z-Score Modifikasi	88
D. Proses dan Hasil Analisis Data Model Z-Score Baru <i>Multiple Discriminant Analysis</i> (MDA)	94
BAB V PENUTUP.....	110
A. Kesimpulan	110
B. Saran	110
DAFTAR PUSTAKA	112
LAMPIRAN.....	116