

**PENGARUH FAKTOR SPESIFIK BANK DAN MAKROEKONOMI
TERHADAP RISIKO BANK SYARIAH DI DUNIA**



Skripsi Oleh:
NITA USTASARI
01011281823210
Manajemen

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat Untuk Meraih Gelar Sarjana Ekonomi

**KEMENTERIAN PENDIDIKAN, KEBUDAYAAN,
RISET DAN TEKNOLOGI
UNIVERSITAS SRIWIJAYA
FAKULTAS EKONOMI
2022**

LEMBAR PERSETUJUAN UJIAN KOMPREHENSIF

Pengaruh Faktor Spesifik Bank Dan Makroekonomi terhadap Risiko Bank Syariah di Dunia

Disusun oleh:

Nama : Nita Ustasari
NIM : 01011281823210
Fakultas : Ekonomi
Jurusan : Manajemen
Bidang kajian/konsentrasi : Manajemen Perbankan Syariah

Disetujui untuk digunakan dalam ujian komprehensif.

Tanggal persetujuan

Tanggal:

21/07/2022

Dosen Pembimbing

Ketua



Isni Andriana, S.E., M.Fin., Ph.D
NIP. 197509011999032001

Tanggal:

18/07/2022

Anggota



Dr. Muizzuddin, S.E., M.M
NIP. 198711212014041001

LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI

Pengaruh Faktor Spesifik Bank Dan Makroekonomi terhadap Risiko Bank Syariah di Dunia

Disusun oleh:

Nama : Nita Ustasari

NIM : 01011281823210

Fakultas : Ekonomi

Jurusan : Manajemen

Bidang Kajian/Konsentrasi : Manajemen Perbankan Syariah

Telah diuji dalam ujian komprehensif pada tanggal 3 Agustus 2022 dan telah memenuhi syarat untuk diterima.

Panitia Ujian Komprehensif
Indralaya,

Ketua



Isni Andriana S.E., M.Fin., Ph.D
NIP. 197509011999032001

Anggota,



Dr. Muizzuddin, S.E., M.M
NIP. 198711212014041001

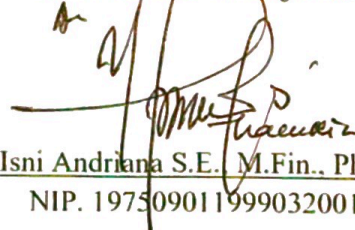
Anggota,



Dr. Ahmad Syathiri, S.E.I., M.S.I
NIP 198205252009121003

Mengetahui,

Ketua Jurusan Manajemen



Isni Andriana S.E. M.Fin., Ph.D
NIP. 197509011999032001

SURAT PERNYATAAN INTEGRITAS KARYA ILMIAH

Yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Nita Ustasari

NIM : 01011281823210

Fakultas : Ekonomi

Jurusan : Manajemen

Bidang Kajian/Konsentrasi : Manajemen Perbankan Syariah

Menyatakan dengan sesungguhnya bahwa skripsi yang berjudul:

Pengaruh Faktor Spesifik Bank dan Makroekonomi terhadap Risiko Bank Syariah di Dunia.

Pembimbing:

Ketua : Isni Andriana S.E., M.Fin., Ph.D

Anggota : Dr. Muizzuddin, S.E., M M

Tanggal Ujian : 3 Agustus 2022

Adalah benar hasil karya penelitian sendiri. Dalam skripsi ini tidak ada kutipan orang lain yang tidak disebutkan sumbernya.

Demikianlah pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya, dan apabila pernyataan ini tidak benar dikemudian hari, peneliti bersedia dicabut predikat kelulusan gelar kesarjanaan.

Indralaya, 3 Agustus 2022

Pernyataan pembuat



Nita Ustasari

NIM.01011281823210

MOTO DAN PERSEMBAHAN

Akan selalu ada harapan bagi mereka yang berdo'a, dan akan selalu ada jalan bagi mereka yang berusaha (Anonim).

“... Dan hanya kepada Tuhanmulah engkau berharap”

(Q.S Al-Insyirah:8)

Pertolongan Allah itu pasti. Jika bukan masalahmu yang Allah selesaikan, bisa jadi hatimu yang Allah kuatkan (Nita).

SKRIPSI INI SAYA PERSEMBAHKAN

Untuk kedua orang tua tercinta,
untuk orang-orang yang selalu mengatakan ‘semangat’,
dan untuk orang-orang yang selalu bertanya ‘kapan wisuda’

KATA PENGANTAR

Alhamdulillah, puji syukur penulis ucapkan kepada Allah *Subhana wa ta'ala* atas segala limpahan karunia, nikmat, dan petunjuk-Nya, penulis sampai saat ini masih diberikan kenikmatan tiada ternilai harganya sehingga penulis mampu menyelesaikan skripsi dengan judul “Pengaruh Faktor Spesifik Bank dan Makroekonomi terhadap Risiko Bank Syariah di Dunia”. Sholawat serta salam tidak lupa penulis haturkan kepada junjungan kita nabi besar Muhammad SAW., keluarga, sahabat, dan para pengikut beliau hingga akhir zaman.

Skripsi ini disusun untuk memenuhi persyaratan menyelesaikan program Sarjana Ekonomi pada Jurusan Manajemen Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya. Penulis menyadari sepenuhnya telah banyak mendapatkan dukungan, bimbingan, dan dorongan dari berbagai pihak yang telah menyumbangkan pikiran, waktu, tenaga dan banyak hal lainnya. Oleh karena itu, pada kesempatan ini dengan setulus hati penulis mengucapkan terimakasih kepada:

1. Bapak Prof. Dr. Ir. H. Anis Saggaf, MSCE, selaku Rektor Universitas Sriwijaya.
2. Bapak Prof. Dr. Mohammad Adam, S.E, M.E selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya.
3. Ibu Isnri Andriana, S.E., M.Fin., Ph.D., selaku ketua jurusan program studi Manajemen S1 Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya.
4. Bapak Dr. Kemas M.H. Thamrin, S.E., M.M selaku wakil ketua jurusan program studi Manajemen S1 Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya.
5. Ibu Isnri Andriana, S.E., M.Fin., Ph.D., dan Bapak Dr. Muizzuddin, S.E., M.M selaku dosen pembimbing yang telah meluangkan waktunya, mencurahkan tenaga dan pikiran, memberikan banyak ilmu, saran, motivasi dan masukan dalam menyelesaikan tugas akhir ini. Ucapan terimakasih yang teramat tulus penulis ucapkan atas semua kebaikan, kesabaran serta keikhlasan Ibu dan Bapak dalam membimbing penulis hingga skripsi ini dapat diselesaikan dengan baik.

6. Bapak Dr. Zakaria Wahab, M.B.A selaku Dosen pembimbing akademik yang telah membimbing dan memberikan dorongan serta dukungan kepada penulis selama masa perkuliahan.
7. Bapak Dr. Ahmad Syatiri, S.E.I., M.S.I selaku dosen penguji pada saat menyelesaikan skripsi ini. Penulis mengucapkan terima kasih atas waktu yang diluangkan, masukan serta saran yang diberikan hingga skripsi ini dapat diselesaikan dengan baik.
8. Keluarga, terutama kedua orang tua tercinta Almarhum Abah (Mariman), Ibu Maina, kakak tercinta Hairil Aswar, Yeni Liana dan Susdiana, kedua adikku Suwandi dan Hera serta keponakan yang selalu kebersamai (Karunia Azzahra).
9. Seluruh Bapak Ibu Dosen program studi Manajemen S1 Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya yang telah memberikan banyak ilmu pengetahuan dan berbagai pengalaman serta dedikasinya selama masa perkuliahan.
10. Staff Kepegawaian Administrasi dan seluruh karyawan Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya yang telah membantu banyak hal dalam masalah akademik selama perkuliahan.
11. Teman-teman dari konsentrasi MPS (Lisda, Pini, Fitri, Azzah), sahabat sedari maba (Ertika, Anis, Sri, Isra), serta teman-teman dan adik-adik satu organisasi (LDF Ukhuwah dan DPM KM FE) yang turut memberikan bantuan serta dukungan selama masa perkuliahan dan tidak lupa juga teman belajar bahasa mandarin Cut Anggi dan Farhan.
12. Sahabat sedari kecil Pipin Kusmitasari. Terimakasih sudah siap sedia membantu, memberikan dukungan, kekuatan dan motivasi hingga penulis berada di titik yang sekarang ini.

Indralaya, 25 Juli 2022

Penulis



Nita Ustasari

ABSTRAK

PENGARUH FAKTOR SPESIFIK BANK DAN MAKROEKONOMI TERHADAP RISIKO BANK SYARIAH DI DUNIA

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui hubungan antara faktor makroekonomi dan variabel spesifik bank terhadap pengambilan risiko bank syariah. Dengan menggunakan pendekatan data panel, penelitian ini menempatkan faktor makroekonomi dan spesifik bank sebagai variabel independen yang terdiri dari CAR, ROA, ukuran bank, inflasi, PDB dan nilai tukar. Pengambilan risiko sebagai variabel dependen memiliki proksi dari risiko kredit dan risiko kebangkrutan. Periode yang dicakup dalam penelitian ini adalah dari 2011 hingga 2019. Data dikumpulkan dari World bank development indicator database, Moody's Analytics BankFokus dan Thomson Reuters Eikon. Hasil penelitian menunjukkan bahwa CAR dan size berpengaruh signifikan dan positif terhadap risiko kredit. ROA, PDB, dan nilai tukar berpengaruh signifikan dan negatif terhadap risiko kredit. Hasil penelitian juga menunjukkan CAR dan ROA berpengaruh positif signifikan terhadap risiko kebangkrutan. Size, GDP, dan nilai tukar berpengaruh negatif signifikan terhadap risiko kebangkrutan. Selain itu, ditemukan hubungan tidak signifikan secara statistik antara inflasi dan pengambilan risiko.

Kata kunci: Faktor Spesifik Bank, Makroekonomi, dan Risiko Bank Syariah.

Pembimbing Skripsi I



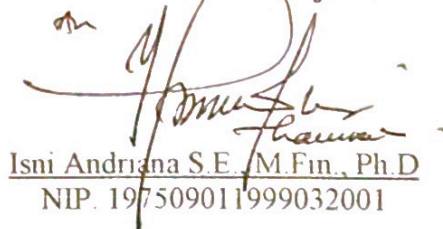
Isni Andriana, S.E., M.Fin., Ph.D
NIP. 197509011999032001

Pembimbing Skripsi II



Dr. Muizzuddin, S.E., M.M
NIP. 198711212014041001

Mengetahui,
Ketua Jurusan Manajemen



Isni Andriana S.E., M.Fin., Ph.D
NIP. 197509011999032001

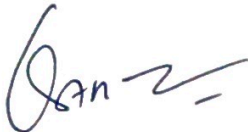
ABSTRACT

THE EFFECT OF BANK SPECIFIC FACTORS AND MACROECONOMIC ON SHARIAH BANK RISK IN THE WORLD

This study aims to determine the relationship between macroeconomic factors and bank-specific variables on Islamic bank risk taking. Using a panel data approach, this study posits macroeconomic and bank-specific factors as independent variables consisting of CAR, ROA, bank size, inflation, GDP and exchange rates. Risk taking as the dependent variable has proxies credit risk and bankruptcy risk. The period covered in this study is from 2011 to 2019. Data was collected from the World bank's development indicator database and Moody's Analytics BankFokus and Thomson Reuters Eikon. The results of the study show that CAR and size have a significant and positive effect on credit risk. ROA, GDP and exchange rates have a significant and negative effect on credit risk. The result also show that CAR and ROA have a significant positive effect on bankruptcy risk. Size, GDP, and exchange rate have a significant negative effect on bankruptcy risk. In addition, a statistically not significant relationship was found between inflation and risk taking.

Keyword: Bank Specific Factors, Macroeconomic, and Sharia Bank Risk.

Advisor I



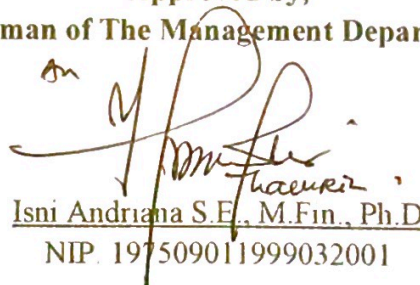
Isni Andriana, S.E., M.Fin., Ph.D
NIP. 197509011999032001

Advisor II



Dr. Muizzuddin, S.E., M.M
NIP. 198711212014041001

**Approved by,
Chairman of The Management Departement**


Isni Andriana S.E., M.Fin., Ph.D
NIP. 197509011999032001

ASLI

JURUSAN MANAJEMEN EKONOMI
FAKULTAS EKONOMI

SURAT PERNYATAAN ABSTRAK

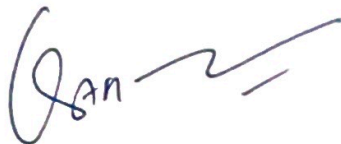
Kami dosen pembimbing skripsi menyatakan bahwa abstrak skripsi dalam bahasa Inggris dari mahasiswa:

Nama : Nita Ustasari
NIM : 01011281823210
Fakultas : Ekonomi
Jurusan : Manajemen
Bidang Kajian/Konsentrasi : Manajemen Perbankan Syariah
Judul Skripsi : "Pengaruh Faktor Spesifik Bank dan Makroekonomi terhadap Risiko Bank Syariah di Dunia"

Telah kami periksa penulisan, grammar, maupun susunan tensesnya, dan kami setuju untuk ditempatkan dilembar abstrak.

Mengetahui,

Ketua,



Isni Andriana, S.E., M.Fin., Ph.D
NIP. 197509011999032001

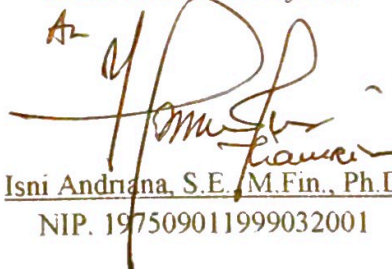
Anggota,



Dr. Muizzuddin, S.E., M.M
NIP. 198711212014041001

Mengetahui

Ketua Jurusan Manajemen



Isni Andriana, S.E., M.Fin., Ph.D
NIP. 197509011999032001

RIWAYAT HIDUP

Nama Mahasiswa : Nita Ustasari

NIM : 01011281823210

Jenis Kelamin : Perempuan

Tempat/Tanggal lahir : Air Cekdam, 14 Mei 2000

Agama : Islam

Status : Belum Menikah

Alamat Rumah (Orang tua) : Ds. Air Cekdam, Kec. Rambang Niru, Kab. Muara Enim, Sumatera Selatan.

E-mail : nitaustasari14@gmail.com

Pendidikan Formal

Sekolah Dasar : SDN 18 Rambang Dangku

SMP : SMPN 3 Gunung Megang

SMA : SMAN 2 Rambang Dangku



DAFTAR ISI

LEMBAR PERSETUJUAN UJIAN KOMPREHENSIF	i
LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI	ii
SURAT PERNYATAAN INTEGRITAS KARYA ILMIAH	iii
MOTO DAN PERSEMBAHAN	iv
UCAPAN TERIMA KASIH	Error! Bookmark not defined.
ABSTRAK	vii
ABSTARCT	viii
SURAT PERNYATAAN ABSTRAK	ix
RIWAYAT HIDUP	x
DAFTAR ISI	xi
DAFTAR TABEL	xiii
DAFTAR GAMBAR	xiv
DAFTAR LAMPIRAN	xv
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Rumusan Masalah	6
1.3 Pertanyaan Penelitian	6
1.4 Tujuan Penelitian	6
1.5 Manfaat Penelitian	7
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	8
2.1 Landasan Teori	8
2.1.1 Faktor Spesifik Bank	8
2.1.2 Makroekonomi	13
2.1.3 Risiko Bank Syariah	16
2.1.4 Ukuran Risiko Bank	21
2.1.5 Pengukuran Kinerja Bank Syariah dengan Pendekatan Maqashid Syariah	23
2.2 Penelitian Terdahulu	26
2.3 Kerangka Pikir	36
2.4 Hipotesis	37
2.4.1 Dampak Faktor Spesifik Bank terhadap Risiko Bank	37

2.4.2 Dampak Makroekonomi terhadap Risiko Bank.....	39
BAB III METODE PENELITIAN	42
3.1 Ruang Lingkup.....	42
3.2 Rancangan Penelitian	42
3.3 Jenis dan Sumber Data	42
3.4 Teknik Pengumpulan Data	43
3.5 Populasi dan Sampel	43
3.6 Teknik Analisis	45
3.7 Definisi Operasional Variabel dan Pengukuran Variabel.....	48
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN	51
4.1 Hasil.....	51
4.2 Pembahasan	63
BAB V PENUTUP.....	72
DAFTAR PUSTAKA	75

DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Kategori Tingkat Kualitas Pembiayaan	22
Tabel 2.2 Penelitian Terdahulu	26
Tabel 3.1 Sampel Penelitian.....	44
Tabel 3.2 Definisi Operasional	49
Tabel 4.1 Statistik Deskriptif.....	51
Tabel 4.2 Korelasi Variabel	55
Tabel 4.3 Estimasi Data Panel (NPF)	56
Tabel 4.4 Estimasi Data Panel (Ln-Z-zcore).....	58
Tabel 4.5 Uji Hausman variabel risiko kredit (NPF)	60
Tabel 4.6 Uji Hausman variabel risiko Kredit (Z-score)	60
Tabel 4.7 Hasil Regresi Variabel Risiko Kredit (NPF).....	61
Tabel 4.8 Hasil Regresi Variabel Risiko Kebangkrutan (Z-score)	62

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2. 1 Alur Pikir.....	36
-----------------------------	----

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Set Data Panel.....	83
Lampiran 2 Statistik Deskriptif.....	83
Lampiran 3 Uji korelasi	83
Lampiran 4 Estimasi Data Panel (NPF).....	83
Lampiran 5 Estimasi Data Panel (Z-score)	84
Lampiran 6 Uji Hausman proksi NPF.....	85
Lampiran 7 Uji Hausman proksi Z-score.....	85
Lampiran 8 Regresi <i>Fix Effect Model</i> (NPF)	86
Lampiran 9 Regresi <i>Fix Effect Model</i> (Z-zcore).....	87

BAB I

PENDAHULUAN

1.1 Latar Belakang

Bank syariah sebagai lembaga intermediasi dari unit surplus ke unit defisit, memiliki peran penting dalam masyarakat. Dibutuhkan pertimbangan yang matang untuk menjalankan bisnis bank karena akan selalu bersinggungan dengan risiko yang akan dihadapi bank (Werner, 2016). Kepercayaan masyarakat terhadap perbankan merupakan kunci untuk menjaga stabilitas perbankan nasional, dan hal ini dapat dicapai melalui adanya regulasi hukum, pengawasan bank, dan penjaminan simpanan bagi nasabah bank untuk menjaga kesehatan bisnis bank (Syamlan & Azinuddin, 2019).

Bank syariah akan selalu berhadapan dengan berbagai jenis risiko dengan tingkat kompleksitas yang beragam dan melekat pada kegiatan usahanya. Risiko dalam konteks perbankan merupakan suatu kejadian potensial, baik yang dapat diperkirakan maupun yang tidak dapat diperkirakan yang berdampak negatif terhadap pandangan dan permodalan bank. Risiko-risiko tersebut tidak dapat dihindari, tetapi dapat dikelola dan dikendalikan (Mukhlisin & Suhendri, 2018).

Risiko merupakan hal yang paling diantisipasi dalam sistem perbankan. Ini adalah salah satu elemen kunci untuk menilai risiko sistemik dan stress testing kerentanan keuangan yang sangat membantu untuk menghasilkan pengawasan makroprudensial dalam sistem keuangan (Nursechafia & Abduh, 2014). Risiko bank yang tidak dikelola dengan baik akan menyebabkan kerugian dan berakibat pada kegagalan bank dalam menjalankan fungsinya. seperti yang terjadi di Dubai

Islamic Bank pada tahun 1995 dimana bank syariah tersebut mengalami kerugian finansial akibat penggelapan yang melibatkan transaksi tidak sah senilai 300 juta USD (Rajhi & Hassairi, 2011).

Kasus tersebut membuka kedok tiga karyawan perusahaan yang melakukan pelanggaran kepercayaan dan transaksi yang diotorisasi secara ilegal serta dua belas individu eksternal dari berbagai kebangsaan yang bersama-sama dengan karyawan telah melakukan penipuan di Dubai Islamic Bank. Penggelapan ini yang disebut sebagai “penipuan yang signifikan”. Penggelapan tersebut telah mendorong pemerintah Dubai untuk meningkatkan kepemilikan sahamnya di DIB dari 6% menjadi 30% (Mukminin, 2018). Kemudian pada tahun 2007 terjadi penyimpangan keuangan di perusahaan yang berbasis di Dubai melibatkan lebih dari 1 miliar USD, di mana 501 juta USD di antaranya terjadi di Dubai Islamic Bank (DIB) dalam waktu satu tahun (Odeh, 2012).

Kasus penyimpangan keuangan yang terjadi di perusahaan Dubai tersebut merupakan salah satu kasus terbesar yang terungkap ke publik pada tahun 2008. Kasus tersebut mengungkap keterlibatan beberapa individu kerah putih dari berbagai posisi dan kebangsaan. Kegagalan manajemen risiko bank juga terjadi pada Bank Imar di Turki pada tahun 2001 yang menyebabkan bank Imar mengalami kerugian berjumlah sekitar 7,2 miliar USD akibat korupsi dan penipuan terorganisir yang dilakukan oleh pemegang saham bank (Mukminin, 2018).

Kasus kegagalan perbankan dalam menghadapi risiko tata kelola dan operasional yang berakibat terjadinya *fraud* juga pernah terjadi di Indonesia

dimana telah dilakukan skandal kredit fiktif oleh tiga pejabat bank pada Bank Syariah Mandiri (BSM) tahun 2013. Selanjutnya pada tahun 2014, Bank Mega Syariah terseret kasus *money game* dikemas dalam produk investasi emas GTIS (*Golden Traders Indonesia Syariah*) dan GBI (*Gold Bullion Indonesia*) serta skandal pembiayaan pertambangan fiktif senilai Rp100 milyar oleh bank syariah pada bulan Maret 2017 (Hozi, 2018; Sadikin, 2014).

Entitas bisnis keuangan seperti bank sangat rentan terhadap terjadinya risiko kecurangan atau *fraud* sehingga prinsip kehati-hatian sangat diperlukan untuk mengelola bisnis ini. Sistem manajemen yang baik, dikombinasikan dengan implementasi *Good Corporate Governance* (GCG) pada bank syariah diharapkan dapat menjadikan bank syariah tumbuh sehat sebagai upaya untuk melindungi kepentingan *stakholder*, meningkatkan kinerja bank dan mematuhi peraturan bank. Risiko penipuan yang tinggi di sektor perbankan adalah alasan penting mengapa perlu adanya upaya dalam melindungi perbankan dari risiko-risiko yang akan timbul di masa yang akan datang. Sebagai manajer dana publik, bank harus memenuhi harapan publik bahwa operasinya telah dijalankan sesuai dengan peraturan perbankan yang berlaku (Ngumar & Retnani, 2019).

Risiko lain yang dihadapi perbankan syariah adalah risiko likuiditas. Kegagalan menghadapi risiko likuiditas pernah terjadi pada bank Ihlas Finance House yang merupakan rumah keuangan khusus Turki yang berfungsi sebagai lembaga keuangan bebas bunga yang sesuai dengan Syariah. Ihlas Finance House mulai beroperasi pada bulan April 1995. Meskipun terhitung baru berdiri pertumbuhan aset meningkat pesat sebesar 42,2% dan total dana yang terkumpul meningkat

sebesar 38,8% selama periode sembilan bulan terhitung sejak desember 1999 sampai september 2000. Meskipun pertumbuhan cepat, kualitas aset dan struktur keuangan memburuk dan otorisasi resmi Ihlas dihapuskan berdasarkan keputusan yang dikeluarkan pemerintah Turki. Kemerosotan neraca menyebabkan struktur keuangan yang buruk dan mulai berjalan stabil. Ihlas tidak bisa memenuhi penarikan hingga akhirnya mengalami kegagalan (Hayali *et al.*, 2012).

Selain beberapa risiko yang telah dijelaskan sebelumnya, terdapat juga risiko kredit atau pembiayaan yang merupakan salah satu risiko utama dalam perbankan syariah dan merupakan sumber ketidakstabilan keuangan di sektor perbankan (Effendi & Yuniarti, 2018). Kompleksnya risiko yang dihadapi perbankan membuat pengukuran risiko dalam sistem perbankan syariah menjadi perhatian penting bagi seluruh pemangku kepentingan bank. Sebuah survei literatur mengungkapkan bahwa ada dua jenis faktor risiko yang berbeda, yaitu faktor risiko sistematis dan tidak sistematis (Castro, 2012). Risiko sistematis mengacu pada faktor makroekonomi, perubahan kebijakan ekonomi, perubahan politik dan tujuan utama partai politik. Sedangkan faktor utama tidak sistematis terletak pada individu nasabah, seperti kepribadian nasabah, solvabilitas keuangan dan modal nasabah, asuransi kredit serta syarat dan ketentuan umum (Haryono *et al.*, 2016).

Selama beberapa tahun terakhir, tiga untaian penelitian di bidang risiko bank telah mendapat banyak perhatian. Untaian pertama menyelidiki faktor makroekonomi sebagai faktor potensial risiko bank. Sebagian besar studi empiris meneliti pengaruh lingkungan makroekonomi terhadap risiko bank syariah. Secara khusus Lin *et al.*, (2016) meneliti pengaruh faktor makroekonomi terhadap risiko

kredit pada bank konvensional dan bank syariah yang ada di Indonesia. Alur kedua literatur menyoroti dampak faktor spesifik bank terhadap risiko bank.

Misman *et al.*, (2015) memusatkan penelitian mereka pada dampak faktor spesifik bank terhadap risiko bank dengan menyelidiki faktor-faktor penentu risiko kredit dalam kasus bank syariah Malaysia. Untai terakhir literatur menggabungkan faktor risiko sistematis dan tidak sistematis. Beberapa penelitian telah muncul dengan menggunakan pendekatan ini, khususnya Wiryono & Effendi (2018) memfokuskan studinya pada dampak variabel makroekonomi serta variabel spesifik bank terhadap risiko bank.

Menurut Fakhrunnas *et al.*, (2018) faktor-faktor yang termasuk dalam makroekonomi adalah inflasi, PDB dan nilai tukar. Kemudian untuk spesifik bank, faktor yang termasuk didalamnya adalah kecukupan modal dan ukuran bank. Studi empiris tentang pengaruh faktor spesifik bank terhadap risiko bank sebelumnya telah dilakukan. Namun pada studi empiris terdahulu terdapat keterbatasan dalam hal objek penelitian seperti penelitian Haryono *et al.*, (2016) yang menjadikan perbankan syariah di Indonesia sebagai objek penelitian, kemudian Waemustafa & Sukri (2015) yang mengambil objek penelitian perbankan syariah Malaysia dan Nair *et al.*, (2014) yang melakukan penelitian perbankan syariah di Qatar.

Berdasarkan penjelasan diatas dan beberapa hasil riset terdahulu yang menghasilkan jawaban yang berbeda-beda serta terdapat keterbatasan dalam objek penelitian maka peneliti tertarik untuk melakukan riset lebih lanjut dengan objek yang lebih luas lagi mengenai pengaruh faktor spesifik bank dan makroekonomi

terhadap risiko bank. Oleh karena itu peneliti menyusun penelitian yang berjudul **“Pengaruh Faktor Spesifik Bank dan Makroekonomi terhadap Risiko Bank Syariah di Dunia”**.

1.2 Rumusan Masalah

Berdasarkan latar belakang penelitian didapatkan tiga permasalahan yang dirumuskan sebagai berikut.

1. Studi empiris tentang risiko dalam kaitannya dengan perbankan syariah masih kurang.
2. Literatur empiris terdahulu tentang pengaruh faktor spesifik bank dan makroekonomi menunjukkan hasil yang berbeda-beda.
3. Kegagalan perbankan dikarenakan pembiayaan bermasalah dapat berdampak domino terhadap perekonomian negara.

1.3 Pertanyaan Penelitian

Berdasarkan uraian permasalahan penelitian, maka pertanyaan penelitian ini adalah apakah variabel faktor spesifik bank yang diukur dengan CAR, ROA, Size dan variabel makroekonomi yang diukur dengan inflasi, PDB, nilai tukar berpengaruh terhadap risiko bank syariah.

1.4 Tujuan Penelitian

Adapun tujuan dari penelitian ini adalah untuk menguji pengaruh variabel spesifik bank yang diukur dengan CAR, ROA, Size dan variabel makroekonomi yang diukur dengan inflasi, PDB, nilai tukar berpengaruh terhadap risiko bank syariah.

1.5 Manfaat Penelitian

1. Manfaat Teoretis

Penelitian ini memberikan gambaran lengkap tentang perkembangan perbankan syariah karena data yang digunakan mencakup data perbankan syariah dunia terbaru dari tahun 2011 hingga 2019. Penelitian ini juga bermanfaat sebagai alat pembuktian empiris dan referensi dalam melihat pengaruh faktor spesifik bank dan makroekonomi terhadap risiko perbankan di dunia. Hasil empirik penelitian ini dapat bermanfaat bagi bank syariah maupun nasabah.

2. Manfaat Praktis

Bagi akademisi, hasil penelitian ini diharapkan dapat memberikan gambaran tentang pemikiran dalam kajian dunia perbankan syariah yang berkaitan dengan perekonomian dunia serta menjadi rujukan penelitian berikutnya yang berkaitan dengan risiko perbankan syariah. Bagi bank syariah hasil penelitian dapat bermanfaat sebagai dasar dalam mengestimasi risiko bank dan faktor-faktor yang mempengaruhinya serta mengetahui posisi tingkat risiko bank *competitor* sehingga bank dapat merancang strategi bisnisnya di masa datang dalam menghadapi persaingan yang semakin ketat. Adapun bagi nasabah, hasil empirik dapat digunakan sebagai dasar pertimbangan untuk menyimpan dananya atau tidak di suatu perbankan. Dengan mengetahui risiko suatu bank dapat membantu nasabah mengetahui tentang tingkat keamanan bank yang kemudian informasi tersebut dapat memberikan manfaat kepada nasabah dalam membuat keputusan yang tepat untuk memilih tempat menginvestasikan dana.

DAFTAR PUSTAKA

- Abid, L., Ouertani, M. N., & Zouari-Ghorbel, S. (2014). Macroeconomic and Bank-specific Determinants of Household's Non-performing Loans in Tunisia: A Dynamic Panel Data. *Procedia Economics and Finance*, 13(December 2013), 58–68. [https://doi.org/10.1016/s2212-5671\(14\)00430-4](https://doi.org/10.1016/s2212-5671(14)00430-4)
- Adnan, N. D. A. B., Lau, W.-T., & Law, S.-H. (2021). *Bank Profitability Determinants : Firm-Level Observations in the ASEAN-5 Markets*. 12(3). <https://doi.org/10.5430/rwe.v12n3p77>
- Al-Wesabi, H. A. H., & Ahmad, N. H. B. (2013). Credit Risk of Islamic Banks in GCC Countries. *International Journal of Banking and Finance*, 10(2), 1–24. <https://doi.org/10.32890/ijbf2013.10.2.8476>
- Anggari, N. L. S., & Dana, I. M. (2020). The Effect of Capital Adequacy Ratio, Third Party Funds, Loan to Deposit Ratio, Bank Size on Profitability in Banking Companies on IDX. *American Journal of Humanities and Social Sciences Research (AJHSSR)*, 4(12), 334–338.
- Anwar, Y., & Murwaningsari, E. (2017). THE EFFECT OF CREDIT RISK AND CAPITAL ADEQUACY. *The Accounting Journal of BINANIAGA*, 02(02), 23–38.
- Auliani, M. M., & Syaichu. (2016). Analisis Pengaruh Faktor Internal dan Faktor Eksternal Terhadap Tingkat Pembiayaan Bermasalah pada Bank Umum Syariah Di Indonesia Periode Tahun 2010-2014. *Diponegoro Journal of Management*, 5(3), 1–14.
- Baselga-Pascual, L., Trujillo-Ponce, A., & Cardone-Riportella, C. (2015). Factors influencing bank risk in Europe: Evidence from the financial crisis. *North American Journal of Economics and Finance*, 34, 138–166.
- Brastama, R. F., & Yadnya, I. P. (2020). Open Access The Effect of Capital Adequacy Ratio and Non Performing Loan on Banking Stock Prices with Profitability as Intervening Variable. *American Journal of Humanities and*

Social Sciences Research (AJHSSR), 4(12), 43–49. www.ajhssr.com

Castro, V. (2012). Macroeconomic determinants of the credit risk in the banking system: The case of the GIPSI. *JEL Classification: C23; G21; F41*. <http://www.eeg.uminho.pt/economia/nipe>

Effendi, K. A., & Yuniarti, R. D. (2018). CREDIT RISK AND MACROECONOMICS OF ISLAMIC. *JOURNAL OF SMART ECONOMIC GROWTH*, 3(1), 45–56. www.jseg.ro

Ekaputri, C. (2014). Tata Kelola, Kinerja Rentabilitas, Dan Risiko Pembiayaan Perbankan Syariah. *Journal of Business and Banking*, 4(1), 91. <https://doi.org/10.14414/jbb.v4i1.296>

Fajari, S., & Sunarto. (2017). Pengaruh CAR, LDR, NPL, BOPO terhadap Profitabilitas Bank (Studi Kasus Perusahaan Perbankan yang Tercatat di Bursa Efek Indonesia Periode Tahun 2011 sampai 2015). *Prosiding Seminar Nasional Multi Disiplin Ilmu & Call for Papers UNISBANK Ke-3*, 3(Sendi_U 3), 853–862.

Fakhrunnas, F. (2019). The Effect of Macroeconomic and Bank-Specific Variables to Risk-Taking of Islamic Bank in Indonesia *. *IJIEF:International Journal of Islamic Economics and Finance*, 1(2), 165–186. <https://doi.org/https://doi.org/10.18196/ijief.129> Web:

Fakhrunnas, F., Dari, W., & Mifrahi, M. N. (2018). Macroeconomic effect and risk-taking behavior in a dual banking system. *Economic Journal of Emerging Markets*, 10(2), 165–176. <https://doi.org/10.20885/ejem.vol10.iss2.art5>

Gujarati, N. D. (2004). *Basic Econometrics (Fourth Ed)*. New York: Mc-Graw-Hill International Edition.

Hamzah, A. (2018). Pengaruh Faktor Makro Ekonomi Terhadap Pembiayaan Bermasalah (Penelitian Pada Bank Umum Syariah di Indonesia Tahun 2010-2017). *Journal of Islamic Finance and Accounting*, 1(2), 73.

<https://doi.org/10.22515/jifa.v1i2.1416>

Haryanto, S., Chandrarin, G., & Bachtiar, Y. (2019). Bank Size, Risk and Market Discipline with a Deposit Insurance: Evidence of Banking in Indonesia. *Accounting and Financial Review*, 2(2), 81–90.
<https://doi.org/26.82017/JKP.2017.001>

Haryono, Y., Mohd, N., & Hamat, M. (2016). Factors Affecting Credit Risk in Indonesian Islamic Banks. *Journal of Islamic Finance*, 5(1), 12–25.

Hayali, A., Sarili, S., & Dinc, Y. (2012). The Macrotheme Review. *The Macrotheme Review A Multidisciplinary Journal of Global Macro Trends*, 1(Q), 114–128.

Hози, A. (2018). Kecurangan (fraud) yang bisa meruntuhkan Perbankan Syariah. *Kompasiana*.
https://www.kompasiana.com/search_artikel?q=Kecurangan+%28fraud%29+yang+bisa+meruntuhkan+Perbankan+Syariah

Husna, A., & Satria, I. (2019). *Effects of Return on Asset , Debt to Asset Ratio , Current Ratio , Firm Size , and Dividend Payout Ratio on Firm Value*. 9(5), 50–54.

Hutasoit, M. R. F., & Haryanto, M. (2016). PENGARUH LDR, NPL, BOPO, UKURAN PERUSAHAAN, DAN CAR TERHADAP RISIKO KEBANGKRUTAN BANK (Studi pada Bank Umum Konvensional Periode 2012-2014). *DIPONEGORO JOURNAL OF MANAGEMENT*, 5(3), 1–13.
<http://ejournal-s1.undip.ac.id/index.php/management>

İncekara, A., & Çetinkaya, H. (2019). ScienceDirect ScienceDirect Credit Risk Management : A Panel Data Analysis on The Islamic in Turkey Credit Risk Management : A Panel Data Analysis on The Islamic in Turkey. *Procedia Computer Science*, 158, 947–954.
<https://doi.org/10.1016/j.procs.2019.09.135>

Iqbal, H. V. G. Z. (2011). *Analisis Risiko Perbankan Syariah*. Jakarta: Salemba

Empat.

- Irawati, N., Maksum, A., Sadalia, I., & Muda, I. (2019). Financial Performance Of Indonesian ' s Banking Industry : The Role Of Good Corporate Governance , Capital Adequacy Ratio , Non Performing Loan And Size. *INTERNATIONAL JOURNAL OF SCIENTIFIC & TECHNOLOGY RESEARCH*, 8(4). www.ijstr.org
- Isnurhadi, I., Adam, M., Sulastri, S., Andriana, I., & Muizzuddin, M. (2021). Bank Capital , Efficiency and Risk : Evidence from Islamic Banks. *Journal of Asian Finance, Economics and Business*, 8(1), 841–850. <https://doi.org/10.13106/jafeb.2021.vol8.no1.841>
- Kabir, Nurul, M., Worthington, A., & Gupta, R. (2015). Comparative credit risk in Islamic and conventional bank. *Pacific Basin Finance Journal*, 34, 327–353. <https://doi.org/10.1016/j.pacfin.2015.06.001>
- Kholisha, N., Purwanto, M. R., Supriadic, Tamyiz Mukharromd, & Marazi, H. (2020). The Significance of Maqasid Syariah Principles in Improving Islamic Economics and Finance. *International Journal of Innovation, Creativity and Change*, 13(3). www.ijicc.net
- Laldin, M. A., & Furqani, H. (2013). *Developing Islamic finance in the framework of maqasid al-Shari ' ah*. <https://doi.org/10.1108/IMEFM-05-2013-0057>
- Lamido, A. A. (2016). Maqasid al-Shari'ah as a Framework for Economic Development Theorization. *International Journal of Islamic Economics and Finance Studies*, 2(2), 27.
- Lin, H., Farhani, N. H., & Koo, M. (2016). The Impact of Macroeconomic Factors on Credit Risk in Conventional Banks and Islamic Banks : Evidence from Indonesia. *International Journal of Financial Research*, 7(4). <https://doi.org/10.5430/ijfr.v7n4p105>
- Mahardika, D. P. K. (2015). *Mengenal Lembaga Keuangan*. Bekasi : Gratama

Publishing.

- Mankiw, N. G. (2014). *Macroeconomics 6th Edition. terjemahan oleh Wibi Hardani, Devri Barnadi & Suryadi Saat*. Jakarta : Erlangga.
- Martínez-Malvar, M., & Baselga-Pascual, L. (2020). Bank Risk Determinants in Latin America. *MDPI Journal*, 8(3), 94. <https://doi.org/10.3390/risks8030094>
- Messai, A. S., & Jouini, F. (2013). Micro and Macro Determinants of Non-performing Loans. *International Journal of Economics and Financial Issue*, 3(4), 852–860. https://doi.org/10.1300/J079v27n04_02
- Misman, faridah najuna, Bhatti, I., Lou, W., & Samsudin, S. (2015). Islamic Banks Credit Risk : A Panel study. *Procedia Economics and Finance*, 31(15), 75–82. [https://doi.org/10.1016/S2212-5671\(15\)01133-8](https://doi.org/10.1016/S2212-5671(15)01133-8)
- Mukhlisin, A., & Suhendri, A. (2018). Analisa Manajemen Risiko (Kajian Kritis Terhadap Perbankan Syariah di Era Kontemporer). *An-Nisbah: Jurnal Ekonomi Syariah*, 5(1), 257–275. <https://doi.org/10.21274/an.2018.5.1.257-275>
- Mukminin, K. (2018). How Close Islamic Banks are to Global Fraud : Learnings from Dubai Islamic Bank In The Time of Sub-Prime Crisis. *European Journal of Islamic Finance*, 1–9. <http://www.ojs.unito.it/index.php/EJIF>
- Mutia, E., & Musfirah, N. (2017). PENDEKATAN MAQASHID SHARIAH INDEX SEBAGAI PENGUKURAN KINERJA PERBANKAN SYARIAH DI ASIA TENGGARA. *Jurnal Akuntansi Dan Keuangan Indonesia*, 14(2), 181–201. <https://doi.org/10.21002/jaki.2017.10>
- Naibaho, K., & Rahayu, S. M. (2018). PENGARUH GDP, INFLASI, BI RATE, NILAI TUKAR TERHADAP NON PERFORMING LOAN BANK UMUM KONVENSIONAL DI INDONESIA (Studi pada Bank Umum Konvensional yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Periode 2012-2016). *Jurnal Administrasi Bisnis (JAB)*, 62(2).

<https://doi.org/10.36805/manajemen.v4i1.375>

- Nair, G. K., Purohit, H., & Choudhary, N. (2014). Influence of Risk Management on Performance : An Empirical Study of International Islamic Bank. *International Journal of Economics and Financial Issues*, 4(3), 549–563.
- Ngumar, S., Fidiana¹, & Retnani, E. D. (2020). Credit risk in Islamic banking : evidence from the GCC. *Journal of Islamic Accounting and Business Research*, 11(5), 1055–1081. <https://doi.org/10.1108/JIABR-09-2017-0133>
- Ngumar, S., & Retnani, E. D. (2019). Implikasi Tatakelola Islami Pada Fraud Bank Islam. *Jurnal Reviu Akuntansi Dan Keuangan*, 9(2), 226–239. <https://doi.org/10.22219/jrak.v9i2.58>
- Nursechafia, & Abduh, M. (2014). The Susceptibility of Islamic Banks' Credit Risk towards Macroeconomic Variables. *Journal of Islamic Finance*, 3(1), 23–37. <https://doi.org/10.12816/0031476>
- Odeh, L. M. (2012). *State of Global Financial Crime In- - depth Analysis on GCC Countries*. The British University in Dubai.
- Pangemanan, S., & Mawikere, L. (2011). Pengaruh ukuran perusahaan dan pertumbuhan perusahaan terhadap earning per share pada industri tekstil di bursa efek Indonesia. *Jurnal Riset Akuntansi Dan Auditing Goodwill*, 2(1), 81–96.
- Purnamasari, K., & Ramayanti, T. P. (2019). *The Effects of Macroeconomic and Bank Specific Factors on Nonperforming Financing in Sharia Commercial Bank in Indonesia*. 7(2), 81–90.
- Puspitasari, D. M., Febrian, E., Anwar, M., & Sudarsono, R. (2020). An Empirical Study on Influence of Specific Bank's Variable and Macroeconomics on Bank's Default Risk: The Case of Foreign Exchange Banks in Indonesia. *International Journal of Psychosocial Rehabilitation*, 24(02), 2913–2920. <https://doi.org/10.37200/ijpr/v24i2/pr200591>

- Raharjo, H., Wijayanti, A., & Dewi, R. R. (2020). Analisis Pengaruh Kinerja Keuangan Dan Inflasi Terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah Di Indonesia (Tahun 2014-2018). *Jurnal Ilmiah Akuntansi Dan Manajemen*, 16(1), 15–26.
<http://ejurnal.ubharajaya.ac.id/index.php/JIAM/article/view/110>
- Rajhi, W., & Hassairi, S. A. (2011). Unconventional Banking System in Distress. *International Journal of Economics and Finance*, 3(4), 70–83.
<https://doi.org/10.5539/ijef.v3n4p70>
- Sadikin, R. (2014). Bank Mega Syariah Terseret Kasus Gadai Emas Seret". *Tribun Bisnis*. <https://www.tribunnews.com/bisnis/2014/05/10/bank-mega-syariah-terseret-kasus-gadai-emas-seret>
- SahSahroni, O., & Karim, A. A. (2015). Maqashid Bisnis dan Keuangan Islam : Sintesis Fikih dan Ekonomi. Jakarta : Rajawali Pers.
 roni, O., & Karim, A. A. (2015). *Maqashid Bisnis dan Keuangan Islam : Sintesis Fikih dan Ekonomi*. Jakarta : Rajawali Pers.
- Sounders, A., & Cornett, M. M. (2011). *Financial Institution Management- a Risk Management Approach, Sevent Edition*. New York: Mc-Graw-Hill International Edition.
- Sritharan, V. (2018). Firm Size Influence on Profitability of Sri Lankan Diversified Holdings Firms. *International Journal of Advanced Research in Management and Social Sciences*, 6(6), 201–207.
- Supriani, I., & Sudarsono, H. (2018). ANALISIS PENGARUH VARIABEL MIKRO dan MAKRO TERHADAP NPF PERBANKAN SYARIAH di INDONESIA. *Equilibrium: Jurnal Ekonomi Syariah*, 6(1), 1.
<https://doi.org/10.21043/equilibrium.v6i1.3040>
- Swandewi, N. K. M., & Purnawati, N. K. (2021). Open Access Capital Adequacy Ratio Mediates the Effect of Non-Performing Loan on Returns on Assets in Public Commercial Banks. *American Journal of Humanities and Social*

Sciences Research (AJHSSR) e-ISSN, 5(1), 651–656. www.ajhssr.com
Research

Syafii, M., Sanrego, Y. D., & Taufiq, M. (2012). An Analysis of Islamic Banking Performance : Maqashid Index Implementation in Indonesia and Jordania. *Journal of Islamic Finance*, 1(1), 12–29.

Syahyunan, S., Muda, I., Siregar, H. ., Sadalia, I., & Chandra, G. (2017). *The effect of Lerner Index and income diversification on the general bank stability in Indonesia. Banks & bank systems*. 12(4), 171–184.

Syamlan, Y. T., & Azinuddin, A. R. (2019). Why do Indonesian Islamic Banks Take the Risk ?: The Case of Two Major Islamic Banks. *IJIEF:International Journal of Islamic Economics and Finance*, 1(2), 187–208. <https://doi.org/https://doi.org/10.18196/ijief.1210> Web:

Tharu, N. K., & Shrestha, Y. M. (2019). The influence of bank size on profitability : an application of statistics. *International Journal of Financial, Accounting, and Management (IJFAM) ISSN:*, 1(2), 81–89. <https://doi.org/https://doi.org/10.35912/ijfam.v1i2.82> The

Waemustafa, W., & Sukri, S. (2015). Bank Specific and Macroeconomics Dynamic Determinants of Credit Risk in Islamic Banks and Conventional Banks. *International Journal of Economics and Financial Issues*, 5(2), 476–481. www.econjournals.com

Werner, R. A. (2016). A lost century in economics: Three theories of banking and the conclusive evidence. *International Review of Financial Analysis*, 46, 361–379. <https://doi.org/10.1016/j.irfa.2015.08.014>

Wiryo, S. K., & Effendi, K. A. (2018). Islamic Bank Credit Risk : Macroeconomic and Bank Specific Factors. *European Research Studies Journal*, 21(3), 53–62.