

**KEMENTERIAN RISET, TEKNOLOGI DAN PENDIDIKAN TINGGI  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS UNIVERSITAS AIRLANGGA**

**PROGRAM STUDI : EKONOMI ISLAM**

**NO. DAFTAR : .....**

**ABSTRAK**

**SKRIPSI SARJANA EKONOMI ISLAM**

NAMA : Okta Silvira

NIM : 041511433137

TAHUN PENYUSUNAN : 2019

**JUDUL :**

Perbandingan *Probability Of Default* pada Bank Syariah dengan Bank Konvensional di Indonesia dengan Model Merton Periode 2011-2017

**ISI :**

Penelitian ini menganalisis perbandingan *Probability of Default* pada Bank Umum Syariah dan Bank Umum Konvensional di Indonesia dengan menggunakan model Merton periode 2011-2017. Pengukuran *Probability of Default* model Merton ini bertujuan sebagai sistem peringatan dini (*Early Warning System*) untuk mencegah kemungkinan terjadinya *default risk* dan *systemik risk* pada sebuah perbankan yang memiliki dampak besar terhadap krisis keuangan dan berpengaruh pada krisis ekonomi. Metode pengukuran *Probability of Default* model Merton pada penelitian ini digunakan untuk mengukur peluang kegagalan bank Syariah yang dibandingkan bank konvensional di Indonesia.

Berdasarkan hasil penelitian Uji T menunjukkan bahwa terdapat perbedaan yang signifikan pada *Probability of Default* pada Bank Umum Syariah dan Bank Umum Konvensional di Indonesia. Selain itu, berdasarkan hasil pengukuran *Probability of Default* model Merton menunjukkan bahwa bank Syariah dinilai lebih unggul dibandingkan bank konvensional. Jarak *Probability of Default* yang lebih rendah pada bank Syariah disebabkan oleh beberapa faktor, seperti sistem PLS (*Profit Loss Sharing*), investasi pada sektor riil, ketahanan bank syariah terhadap krisis, manajemen risiko berdasarkan IFSB dan OJK, dan prinsip keadilan.

**Kata Kunci : Manajemen Risiko, *Early Warning System*, *Probability of Default*, Model Merton, *Default Risk*, *Systemik Risk***

**THE MINISTRY OF RESEARCH, TECHNOLOGY AND HIGHER  
EDUCATION FACULTY OF ECONOMICS AND BUSINESS  
AIRLANGGA UNIVERSITY**

**STUDY PROGRAM : ISLAMIC EKONOMIS**

**LIST OF NO. : .....**

**ABSTRACT**

**THESIS OF ISLAMIC ECONOMICS BACHELOR**

NAME : Okta Silvira

STUDENT ID : 041511433137

YEARS OF PREPATION : 2019

**TITTLE :**

Comparison of the Probability of Default on an Islamic Bank with Conventional Banks in Indonesia with Merton's Model Period 2011-2017

**CONTENT :**

This research analyzes the comparison Probability of Default on Sharia Commercial Banks and Conventional Commercial Banks in Indonesia by using the model of Merton 2011-2017 period. Probability of Default measurement models of Merton aims as the early warning system (Early Warning System) to prevent the possibility of default risk and systemik risk at a banking has an impact on the financial crisis and the effect on the economic crisis. Method of measurement of the Probability of Default model of Merton at this research is used to measure the chances of failure of the Islamic banks in comparison to conventional banks in indonesia.

Based on the results of the research there is suggests that the T-test significant differences in the Probability of Default on Sharia Commercial Banks and Conventional Commercial Banks in Indonesia. In addition, the results of the measurement of the Probability of Default model Merton shows that Islamic banks judged to be superior compared to conventional banks. The distance of the Probability of Default in Syariah bank was caused by several factors, such as the systems PLS (Profit Loss Sharing), investment in the real sector, the resilience of Islamic banks against the crisis, risk management based on the IFSB and OJK, and the principle of Justice.

**Keywords : Risk Management, Early Warning System, Probability of Default, Model Merton, Default Risk, Systemik Risk**

وزارة البحوث التكنولوجية والتعليم العالية  
كلية الإقتصادية و التجارية جامعة إيرلانغا

شعبة : الإقتصاد الإسلامي  
رقم التسجيل : .....

الملخص

بحث علمي خريج الإقتصاد الإسلامي

الاسم : أكتا سلفيرا  
رقم القيد : 041511433137  
سنة الإعداد : 2019م

الموضوع:

مقارنة احتمال الإهمال بين البنوك الشرعية والبنوك التقليدية بإندونيسيا بنموذج مرتون فترة 2011-2017م.

المحتويات:

حلل هذا البحث مقارنة احتمال الإهمال بين البنوك الشرعية والبنوك التقليدية بإندونيسيا بنموذج مرتون فترة 2011-2017م. قياس احتمال الإهمال لنموذج مرتون له هدف كنظام الإنذار المبكر لمنع احتمال مخاطر التعثر والمخاطر المنتظمة في المصارف التي لها أثر كبير على الأزمة المالية والإقتصادية. منهج قياس احتمال الإهمال لنموذج مرتون يستخدم لقياس فرصة الفشل بين البنوك الشرعية والبنوك التقليدية بإندونيسيا.

تدل نتيجة بحث اختبار ت على أن يوجد الفرق الكبير في احتمال الإهمال بين البنوك التجارية الشرعية والبنوك التجارية التقليدية بإندونيسيا. علاوة على ذلك، تدل نتيجة قياس احتمال الإهمال لنموذج مترون على أن تكون البنوك الشرعية أحسن من البنوك التقليدية. احتمال الإهمال في البنوك الشرعية منخفض بسبب بعض العوامل، وهي نظام مشاركة الخسارة في الأرباح، والإستثمار في القطاع الحقيقي، واحتمال البنوك الشرعية على الأزمة، وإدارة المخاطر استنادا إلى إف.س.ب. وأ.ج.ك، ومبدأ العدالة.

الألفاظ المهمة: إدارة المخاطر، نظام الإنذار المبكر، احتمال الإهمال، نموذج مرتون، مخاطر التعثر، المخاطر المنتظمة.