

## ABSTRAK

**Nama : Weni Rahmawati**

**NIM : 1187010081**

**Judul Skripsi : Analisis Rantai Markov Waktu Diskrit pada Pembiayaan Bermasalah di Beberapa Bank Syariah di Indonesia**

Indonesia merupakan negara dengan populasi penduduk Muslim terbanyak di dunia yang menjadikan masyarakat mulai beralih ke layanan perbankan syariah karena tidak menggunakan sistem riba. Hal ini terlihat dari peran masyarakat dalam penggunaan layanan perbankan syariah, termasuk dalam penyaluran dana. Dari kegiatan pembiayaan, semakin banyak dana yang disalurkan maka semakin besar potensi timbulnya risiko. Dengan adanya nasabah yang tidak menepati untuk membayar angsuran, maka akan menjadi permasalahan dalam pembiayaan di perbankan syariah yang disebut dengan pembiayaan bermasalah. Penggolongan dan kriteria pembiayaan bermasalah dibagi menjadi tiga, yaitu kurang lancar, diragukan dan macet. Untuk mengatasi risiko tersebut, maka dilakukan upaya pencegahan salah satunya adalah dengan mengetahui kemungkinan pembiayaan bermasalah di masa mendatang di mana dapat dilakukan perhitungan menggunakan analisis rantai Markov. Penelitian ini menggunakan data sekunder pembiayaan bermasalah kurang lancar, diragukan dan macet dalam periode tahun 2016 sampai tahun 2021 di beberapa bank syariah di Indonesia. Nilai peluang dicari hingga memenuhi kondisi seimbang (*steady state*). Berdasarkan hasil penelitian didapatkan bahwa Bank Umum Syariah (BUS) akan mengalami keadaan seimbang saat langkah ke 5, Unit Usaha Syariah (UUS) akan mengalami keadaan seimbang saat langkah ke 11, Bank Pembiayaan Rakyat Syariah (BPRS) akan mengalami keadaan seimbang saat langkah ke 6.

**Kata Kunci:** Rantai Markov, Pembiayaan Bermasalah, Peluang *Steady State*, Bank Syariah