

**ANALISIS KOMPARATIF RESIKO KEUANGAN ANTARA  
PT. BANK RAKYAT INDONESIA DAN  
PT. BANK BANK RAKYAT INDONESIA SYARIAH**



**SKRIPSI**

Diajukan Untuk Memenuhi Tugas dan Syarat-Syarat Guna Memperoleh Gelar

Sarjana Ekonomi Jurusan Manajemen Fakultas Ekonomi

Universitas Muhammadiyah Surakarta

Oleh:

**BRISCA ANGGA ASZHROPY**

**B 100 080 200**

**FAKULTAS EKONOMI MANAJEMEN  
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH SURAKARTA**

**2012**

**HALAMAN PERSETUJUAN**

Skripsi dengan judul :

**ANALISIS KOMPARATIF RESIKO KEUANGAN ANTARA  
PT. BANK RAKYAT INDONESIA DAN  
PT. BANK RAKYAT INDONESIA SYARIAH**

Surakarta, 16 Maret 2012

Disetujui dan diterima oleh

Pembimbing

**Jati Waskito, SE, M.Si**

## **HALAMAN PENGESAHAN**

Yang bertanda tangan dibawah ini telah telah membaca skripsi dengan judul:

**ANALISIS KOMPARATIF RESIKO KEUANGAN ANTARA  
PT. BANK RAKYAT INDONESIA DAN  
PT. BANK RAKYAT INDONESIA SYARIAH**

Yang ditulis oleh:

**BRISCA ANGGA ASZHROPY**

**B 100 080 200**

Penandatanganan berpendapat bahwa skripsi tersebut telah memenuhi syarat untuk diterima.

Surakarta, 16 Maret 2012

Pembimbing I

**(Jati Waskito, SE, M.Si)**

Mengetahui

Dekan Fakultas Ekonomi

Universitas Muhammadiyah Surakarta

**(Dr. Triono, SE, M.Si)**



UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH SURAKARTA  
**FAKULTAS EKONOMI**

Jl. A Yani Tromol Pos 1, Pabelan Kartasura 57102 Ph.: (0271) 717417 Eks.211 Surakarta

---

---

**PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI**

Saya yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : Brisca Angga Aszhropy  
NIRM : 08.6.106.02016.500200  
Jurusan : Manajemen  
Judul Skripsi : Analisis Komparatif Resiko Keuangan Antara PT.  
Bank Rakyat Indonesia dan PT. Bank Rakyat  
Indonesia Syariah

Menyatakan dengan sebenarnya bahwa skripsi yang saya buat dan serahkan ini merupakan hasil karya saya sendiri, kecuali kutipan-kutipan dan ringkasan-ringkasan yang semuanya telah saya jelaskan sumbernya. Apabila dikemudian hari terbukti dan atau dapat dibuktikan bahwa skripsi ini hasil jiplakan, maka saya bersedia menerima sanksi apapun dari Fakultas Ekonomi dan atau gelar dan ijazah yang diberikan oleh Universitas Muhammadiyah Surakarta batal saya terima.

Surakarta, 16 Maret 2012

## **MOTTO**

”Sesungguhnya Allah tidak akan mengubah nasib suatu kaum, sehingga mereka mau mengubah nasib yang ada pada diri mereka sendiri”.

(Q.S : Al Mujadalah : 11)

Apa yang sudah berlalu itulah yang terbaik, keadaan yang lalu baik ataupun jelek itulah yang terbaik karena akan menjadi landasan bagi hari esok.

(Imam Al Ghozali)

”Percayalah akan dirimu, apapun pilihanmu. Yakinlah kau akan menang, dan kau tidak akan pernah kalah”.

( Jillian K. Hunt )

## PERSEMBAHAN

*Karya ini penulis persembahkan untuk:*

- *Allah SWT, yang memberikan hidup dan memegang kematian setiap makhluk, tanpa-Nya tulisan ini tidak bermakna. Semoga dari awal proses sampai karya ini selesai dapat memberikan amalan bagi kita semua. Amin.*
- *RَسُولAH SAW semoga shalawat dan salam selalu tercurah kepada Beliau Nabi Muhammad SAW, keluarga dan sahabat*
- *Ibu dan ayah tercinta yang telah memberikan kasih sayang, cinta, pengorbanan, dukungan, dan kebahagiaan yang begitu indah dalam hidupku.*
- *Someone tersayang.*
- *Sahabat-sahabatku sekalian.*
- *Almometer tercinta.*

## ABSTRAKSI

Tujuan dari penelitian ini adalah untuk mengetahui, menganalisis, dan membandingkan tingkat resiko keuangan antara PT. Bank Rakyat Indonesia dan PT. Bank BRI Syari'ah dari tahun 2008 sampai tahun 2010. Berdasarkan hasil penelitian diharapkan dapat memberikan informasi bagi perusahaan dan masyarakat untuk digunakan sebagai bahan pertimbangan dalam usaha meningkatkan atau mengembangkan kinerja keuangan di masa yang akan datang dan untuk menilai resiko keuangan pada masing-masing bank.

Analisis data dalam penelitian ini menggunakan analisis diskriminan *Z-score*. Data dalam penelitian ini adalah data sekunder yang berasal dari PT. Bank Indonesia dan PT. Bank BRI Syari'ah. Sumber data tersebut berdasarkan dari laporan keuangan dari PT. Bank Rakyat Indonesia dan PT. Bank BRI Syari'ah dari tahun 2008 sampai tahun 2010.

Berdasarkan hasil penelitian diketahui bahwa PT. Bank Rakyat Indonesia memiliki nilai *Z-score* sebesar 0,4842 dan PT. Bank BRI Syari'ah memiliki nilai *Z-score* sebesar 0,59689. Berdasarkan hasil tersebut, maka kedua bank digolongkan ke dalam perusahaan yang beresiko keuangan yang tinggi. Walaupun kedua bank tersebut tergolong sebagai bank yang beresiko keuangan tinggi, tetapi jika dibandingkan tingkat resiko keuangan antara kedua bank tersebut, maka PT. Bank BRI Syari'ah resikonya lebih rendah dibandingkan dengan PT. Bank Rakyat Indonesia.

Kata kunci: resiko keuangan, analisis diskriminan *Z-score*.

## KATA PENGANTAR



**Assalamu'alaikum Wr. Wb,**

Alhamdulillah, puji syukur atas kehadiran Allah SWT yang telah memberikan rahmat, hidayah, dan inayah-Nya kepada penulis sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan judul **“ANALISIS KOMPARATIF RESIKO KEUANGAN ANTARA PT. BANK RAKYAT INDONESIA DAN PT. BANK RAKYAT INDONESIA SYARIAH “.**

Skripsi ini disusun dengan maksud untuk memenuhi salah satu syarat dalam rangka menyelesaikan program pendidikan strata 1 pada Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Surakarta.

Selama penyusunan skripsi ini telah banyak menerima bantuan, bimbingan, dan petunjuk baik yang berupa material maupun immaterial, karena tanpa bantuan mereka ini maka skripsi ini tidak akan dapat diwujudkan. Untuk itu tidak lupa ucapkan terima kasih kepada:

1. Bapak Prof. DR. H. Bambang Setiaji, M.Si selaku Rektor Universitas Muhammadiyah Surakarta.
2. Bapak Dr. Triono, SE, M.Si selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Surakarta.
3. Bapak Drs. Agus Muqorobin, MM selaku Ketua Jurusan Manajemen Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Surakarta.
4. Bapak Lukman Hakim, SE, M.Si. selaku Dosen Pembimbing Akademik.



5. Bapak Jati Waskito, SE, M.Si. Selaku Dosen Pembimbing Skripsi, yang dengan sabar dan ikhlas membantu dan mengarahkan dalam menyusun skripsi ini.
6. Bapak dan Ibu Dosen Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Surakarta yang telah memberi bekal ilmu pengetahuan kepada penulis selama masa studi.
7. Bapak Wahyuono dan ibu Sumarni, orang tua penulis yang tidak pernah berhenti memberikan doa dan dukungan hingga terselesaikannya skripsi ini dengan lancar.
8. Dwi Avryllia Rahmawati Putri, yang selalu memotivasi , dan selalu berada di sisi penulis baik suka maupun duka. Terima kasih sayangku atas waktu dan perhatiannya.
9. Untuk teman-teman HEMa Manajemen yang gokil abis: Dwi Ratna, Ana “Dee Black” Rosdiana, Warsito, Chivi “Opek” Erikawati, Puji, Zidny, Ichsan, Aulia, Novita “Bantet” Rahmawati, Arbayu, Indah, Very, Galeh, Novi, Prambudi, Ferly, Hananto, Dwi Lestari, Aan “Chan”, Ervin “Kemplenk”, Yunita, Heru, Ajeng, Binsar, Fauzin “Roti Balap”, Udin, Diana, Ana “Ucil” Susanti, Syarif, Diantik, Agung, Rendra..... Spektakuler..Luar Biasa.....,
10. 4 sekawan yang selalu eksis di kampus: Ryan Purusatama, Dwi “Black” Muryanto, Aditya “Simo” Marwanto and Me...,
11. Untuk teman-teman Manajemen angkatan 2008, terima kasih atas pertemanan kita.

12. Dan semua pihak yang sudah membantu baik secara moral maupun material sehingga dapat terselesaikannya skripsi ini.

Dengan selesainya penyusunan skripsi ini, penulis berharap dapat memberikan manfaat yang baik, serta menjadi arahan dalam perjalanan pengetahuan.

Penulis menyadari bahwa penyusunan ini masih jauh dari sempurna, maka penulis sangat berterima kasih apabila diantara pembaca ada yang memberikan saran atau kritik yang membangun guna memperluas wawasan penulis sebagai proses pembelajaran diri.

**Wassalamu'alaikum Wr.Wb.**

Surakarta, 16 Maret 2012

Penulis

**BRISCA ANGGA ASZHROPY**

## DAFTAR ISI

	Halaman
HALAMAN JUDUL .....	i
HALAMAN PERSETUJUAN.....	ii
HALAMAN PENGESAHAN.....	iii
HALAMAN PERNYATAN KEASLIAN .....	iv
HALAMAN MOTTO .....	v
HALAMAN PERSEMBAHAN .....	vi
ABSTRAKSI .....	vii
KATA PENGANTAR .....	viii
DAFTAR ISI .....	xi
DAFTAR TABEL .....	xiv
DAFTAR GAMBAR .....	xv
<b>BAB I PENDAHULUAN</b>	
A. Latar Belakang Masalah .....	1
B. Perumusan Masalah .....	5
C. Batasan Masalah .....	5
D. Tujuan Penelitian .....	5
E. Manfaat Penelitian .....	6
F. Sisitematika Penulisan Skripsi .....	6
<b>BAB II TINJAUAN PUSTAKA</b>	
A. Resiko .....	8

B. Bank Konvensional .....	13
C. Bank Syari'ah .....	15
D. Perbedaan Bank Konvensional dan Bank Syariah .....	20
E. Metode <i>Altman Z-score</i> .....	24
F. Penelitian Terdahulu .....	28

### BAB III METODOLOGI PENELITIAN

A. Kerangka Pemikiran Teoritis .....	31
B. Jenis Penelitian .....	32
C. Objek Penelitian .....	32
D. Data dan Sumber Data .....	33
E. Definisi Operasional Variabel .....	33
F. Metode Pengumpulan Data .....	34
G. Metode Analisis Data .....	35

### BAB IV ANALISIS DATA DAN PEMBAHASAN

A. Gambaran Umum PT. Bank Rakyat Indonesia .....	37
B. Gambaran Umum PT. Bank BRI Syari'ah .....	46
C. Deskripsi Data .....	53
D. Analisis Data .....	55
E. Pembahasan .....	60

### BAB V PENUTUP

A. Kesimpulan .....	61
B. Keterbatasan Penelitian .....	62
C. Saran .....	62

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN

## DAFTAR TABEL

	Halaman
Tabel 2.1. Perbandingan antara Bank Konvensional dan Bank Syari'ah ..	23
Tabel 2.2. Perbandingan Bagi Hasil dengan Sistem Bunga .....	24
Tabel 4.1. Data Keuangan Bank BRI Periode 2008-2010 .....	54
Tabel 4.2. Data Keuangan Bank BRI Syari'ah Periode 2008-2010 .....	54
Tabel 4.3. Hasil Perhitungan Rasio Bank BRI Periode 2008-2010 .....	55
Tabel 4.4. Deskripsi Statistik Bank BRI .....	55
Tabel 4.5. Hasil Perhitungan Rasio Bank BRI Syari'ah Periode 2008-2010	57
Tabel 4.6. Deskripsi Statistik Bank BRI Syari'ah .....	57

## DAFTAR GAMBAR

	Halaman
Gambar 3.1. Kerangka Pemikiran Teoritis .....	31
Gambar 4.1. Struktur Organisasi Bank BRI .....	40
Gambar 4.2. Struktur Organisasi Bank BRI Syari'ah .....	49