

**ANALISIS KINERJA KEUANGAN DENGAN RASIO KEUANGAN DAN
PERBANDINGANNYA DALAM SATU INDUSTRI BANK UMUM
SYARIAH PADA BANK SYARIAH MANDIRI DI INDONESIA**



SKRIPSI

Diajukan untuk Memenuhi Tugas dan Syarat-Syarat Guna Memperoleh
Gelar Sarjana Ekonomi Jurusan Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Muhammadiyah Surakarta

Disusun oleh:

ASTRINA DEVIS PUTRI

B100 090 043

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS JURUSAN MANAJEMEN
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH SURAKARTA**

2013

PENGESAHAN

Yang bertandatangan di bawah ini telah membaca skripsi yang berjudul:
**ANALISIS KINERJA KEUANGAN DENGAN RASIO KEUANGAN DAN
PERBANDINGANNYA DALAM SATU INDUSTRI BANK UMUM
SYARIAH PADA BANK SYARIAH MANDIRI DI INDONESIA.**

Yang disusun oleh:

ASTRINA DEVIS PUTRI

NIM: B100090043

Penandatanganan berpendapat bahwa skripsi ini telah memenuhi syarat-syarat
untuk diterima.

Surakarta, Maret 2013

Pembimbing



Zulfa Irawati,SE.,Msi

Mengetahui

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis

Universitas Muhammadiyah Surakarta




Dr. Triyono, M.Si



UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH SURAKARTA
FAKULTAS EKONOMI

Jl. A. Yani Tromol Pos I Pabelan Kartasura Telp. (0271) 717417 Surakarta - 57102

PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

Saya yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama **ASTRINA DEVIS PUTRI**
NIRM **09.6.106.02016.50043**
Jurusan **MANAJEMEN**
Judul Skripsi : **ANALISIS KINERJA KEUANGAN DENGAN RASIO
KEUANGAN DAN PERBANDINGANNYA DALAM
SATU INDUSTRI BANK UMUM SYARIAH PADA
BANK SYARIAH MANDIRI DI INDONESIA**

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,.....Maret 2013.....

Yang membuat pernyataan,

ASTRINA DEVIS PUTRI

MOTTO

Jadikan Sabar dan shalat sebagai penolongmu, sesungguhnya Allah beserta dengan orang-orang yang sabar
(QS. Al-Baqoroh :153)

Sesuatu yang belum dikerjakan, seringkali tampak mustahil, kita baru yakin kalau kita telah berhasil melakukannya dengan baik.
(Evelyn Underhill)

Sesungguhnya sesudah kesulitan itu ada kemudahan, maka apabila kamu telah selesai (dari suatu urusan) kerjakanlah dengan sungguh-sungguh (urusan) yang lain. Dan hanya kepada Tuhanmu lah hendaknya kamu berharap
(QS. Al-Insyiroh : 6-7)

Jika orang berpegang pada keyakinan, maka hilanglah kesangsian. Tetapi, jika orang sudah mulai berpegang pada kesangsian, maka hilanglah keyakinan.
(Sir Francis Bacon)

PERSEMBAHAN

Dengan penuh rasa hormat, cinta dan kasih sayang, skripsi ini penulis persembahkan sebagai suatu wujud bakti dan terima kasihku kepada :

- Ayah dan ibunda tercinta yang senantiasa memberikan segala doa, perhatian, kasih sayang, pengorbanan dan dukungan yang begitu besar dalam hidupku.
- Adiku Dedek walaupun sering berbeda pendapat tetapi kakakmu selalu menyayangimu.
- Teman-teman seperjuanganku Santi, Anis, Endang, Arum, Tanti dan Dyah.
- Seluruh teman-teman kelas B Manajemen angkatan 2009.
- Teman-teman SMP yang selalu ada Riska, Sri dan Udiana
- Almamater, semoga dari sini aku menjadi orang yang berhasil.

KATA PENGANTAR

Asalamu'alaikum Wr.Wb.

Dengan mengucapkan Alhamdulillah, puji syukur kehadiran Allah SWT akhirnya penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul **“ANALISIS KINERJA KEUANGAN DENGAN RASIO KEUANGAN DAN PERBANDINGANNYA DALAM SATU INDUSTRI BANK UMUM SYARIAH PADA BANK SYARIAH MANDIRI DI INDONESIA.”**

Adapun maksud dan tujuan penulisan ini adalah untuk melengkapi syarat-syarat guna memperoleh gelar Sarjana Ekonomi Jurusan Manajemen Universitas Muhammadiyah Surakarta. Dalam Kesempatan ini tidak lupa penulis menyampaikan terima kasih kepada :

1. Bapak Dr. Triyono, SE.,M.Si selaku Dekan Fakultas Ekonomi, Universitas Muhammadiyah Surakarta.
2. Ibu Zulfa Irawai,SE.,MSi selaku dosen pembimbing yang selalu memberi pengarahan dalam penulisan skripsi ini.
3. Ayah dan ibunda tercinta yang telah memberikan kasih sayang sepenuh hati, yang slalu memberi do'a, semangat, nasehat yang selalu mengiringi langkahku setiap saat.
4. Adiku Dedek walaupun sering berbeda pendapat tetapi kakakmu selalu menyayangimu.

5. Teman-teman seperjuanganku Santi, Anis, Endang, Arum, Tanti dan Dyah.
6. Keluarga besar kelas B Manajemen 2009, terimakasih atas kebersamaannya selama ini, senang bisa kenal dengan kalian.
7. Teman-teman SMP yang selalu ada Riska, Sri dan Udiana
8. Teman-teman seperjuanganku Santi, Anis, Endang, Arum, Tanti, Dyah yang penuh keceriaan dan kebersamaan, terimakasih dukungan, bantuan dan kenangan indahny, semoga persahabatan kita tetap indah.
9. Semua pihak yang telah membantu dalam penulisan skripsi ini yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu.

Semoga Allah SWT senantiasa melimpahkan segala Rahmat dan AnugerahNya sebagai balasan atas segala budi baik yang telah dilakukan. Penulis menyadari masih banyak kekurangan dan masih jauh dari sempurna, hal ini disebabkan terbatasnya kemampuan dan pengetahuan penulis. Akhir kata penulis mengucapkan terima kasih dan semoga penulisan skripsi ini memberikan manfaat bagi penulis khususnya, bagi pembaca, dan dunia ilmu pengetahuan umumnya.

Wasalamu'alaikum Wr.Wb

Surakarta,.....2013



Penulis

DAFTAR ISI

| | |
|---|------|
| HALAMAN JUDUL..... | i |
| HALAMAN PENGESAHAN..... | ii |
| HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI | iii |
| HALAMAN MOTTO | iv |
| HALAMAN PERSEMBAHAN | v |
| KATA PENGANTAR | vi |
| DAFTAR ISI..... | vii |
| DAFTAR TABEL..... | xi |
| DAFTAR GAMBAR | xiii |
| DAFTAR LAMPIRAN..... | xiv |
| ABSTRAKSI | xv |
| BAB I PENDAHULUAN | 1 |
| A. Latar Belakang..... | 1 |
| B. Perumusan Masalah..... | 4 |
| C. Batasan Masalah | 4 |
| D. Tujuan Penelitian..... | 4 |
| E. Manfaat Penelitian | 5 |
| F. Sistematika Penulisan Skripsi..... | 6 |
| BAB II TINJAUAN PUSTAKA | 7 |
| A. Bank Syariah..... | 7 |
| 1. Pengertian Bank Syariah | 7 |

| | | |
|---------|--|----|
| 2. | Prinsip Dasar Perbankan Syariah | 7 |
| 3. | Sistem Operasional | 13 |
| 4. | Jenis Produk Perbankan Syariah..... | 16 |
| 5. | Asas, Tujuan Dan Fungsi Perbankan Syariah | 18 |
| B. | Metode CAMEL | 19 |
| 1. | Analisis berupa rasio CAEL | 19 |
| 2. | Analisis berupa rasio CAMELS | 23 |
| 3. | Alat analisis CAMELS | 31 |
| 4. | Peraturan Bank Indonesia..... | 38 |
| C. | Laporan Keuangan..... | 38 |
| 1. | Pengertian Laporan Keuangan..... | 38 |
| 2. | Jenis-Jenis Laporan Keuangan | 39 |
| D. | Penelitian Terdahulu | 40 |
| BAB III | METODE PENELITIAN | 42 |
| A. | Kerangka Pemikiran | 42 |
| B. | Hipotesis | 43 |
| C. | Populasi dan Sampel..... | 43 |
| D. | Jenis dan Sumber Data | 44 |
| E. | Metode Pengumpulan Data | 45 |
| F. | Metode Analisis Data | 45 |
| BAB IV | ANALISIS DATA DAN PEMBAHASAN | 49 |
| A. | Gambaran Umum PT. Bank Muamalat Indonesia Tbk..... | 49 |
| 1. | Sejarah PT. Bank Muamalat Indonesia Tbk..... | 49 |

| | |
|--|----|
| 2. Visi Bank Muamalat Indonesia | 52 |
| 3. Misi Bank Mumamalat Indonesia | 52 |
| 4. Struktur Organisasi Bank Mumalat indonesia | 53 |
| 5. Produk Bank Muamalat indonesia | 54 |
| B. Gambaran Umum PT. Bank Syariah Mandiri Tbk | 55 |
| 1. Sejarah Bank Syariah Mandiri | 55 |
| 2. Visi Bank Syariah Mandiri..... | 57 |
| 3. Misi Bank Syariah Mandiri | 57 |
| 4. Struktur Organisasi Bank Syariah Mandiri | 58 |
| 5. Produk Bank Syariah Mandiri..... | 59 |
| C. Gambaran Umum PT. Bank Mega Syariah Tbk | 60 |
| 1. Sejarah Bank Mega Syariah | 60 |
| 2. Visi Bank Mega Syariah | 61 |
| 3. Misi Bank Mega Syariah..... | 61 |
| 4. Struktur Organisasi Bank Mega Syariah..... | 62 |
| 5. Nilai-nilai Bank Mega Syariah..... | 63 |
| 6. Produk Bank Mega Syariah..... | 64 |
| D. Deskripsi Data | 65 |
| E. Analisis Rasio Keuangan Bank Muamalat Indonesia | 65 |
| F. Analisis Rasio Keuangan Bank Syariah Mandiri..... | 71 |
| G. Analisis Rasio Keuangan Bank Mega Syariah..... | 76 |
| H. Analisis Perbandingan Kinerja Bank Syariah Mandiri dengan Industri Bank Umum Syariah | 81 |

| | | |
|-------|-------------------|----|
| BAB V | PENUTUP..... | 86 |
| | A. Simpulan | 86 |
| | B. Saran..... | 87 |

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN

DAFTAR TABEL

| | | |
|------------|---|----|
| Tabel 4.4 | Perhitungan CAR Bank Muamalat Indonesia | 65 |
| Tabel 4.5 | Perhitungan KAP Bank Muamalat Indonesia | 66 |
| Tabel 4.6 | Perhitungan PPAP Bank Muamalat Indonesia..... | 67 |
| Tabel 4.7 | Perhitungan ROA Bank Muamalat Indonesia..... | 68 |
| Tabel 4.8 | Perhitungan BOPO Bank Muamalat Indonesia..... | 68 |
| Tabel 4.9 | Perhitungan CR Bank Muamalat Indonesia | 69 |
| Tabel 4.10 | Perhitungan LDR Bank Muamalat Indonesia | 70 |
| Tabel 4.11 | Perhitungan CAR Bank Syariah Mandiri..... | 71 |
| Tabel 4.12 | Perhitungan KAP Bank Syariah Mandiri | 72 |
| Tabel 4.13 | Perhitungan PPAP Bank Syariah Mandiri | 73 |
| Tabel 4.14 | Perhitungan ROA Bank Syariah Mandiri | 73 |
| Tabel 4.15 | Perhitungan BOPO Bank Syariah Mandiri | 74 |
| Tabel 4.16 | Perhitungan CR Bank Syariah Mandiri..... | 75 |
| Tabel 4.17 | Perhitungan LDR Bank Syariah Mandiri | 75 |
| Tabel 4.18 | Perhitungan CAR Bank Mega Syariah..... | 76 |
| Tabel 4.19 | Perhitungan KAP Bank Mega Syariah..... | 77 |
| Tabel 4.20 | Perhitungan PPAP Bank Mega Syariah | 78 |
| Tabel 4.21 | Perhitungan ROA Bank Mega Syariah | 78 |
| Tabel 4.22 | Perhitungan BOPO Bank Mega Syariah | 79 |
| Tabel 4.23 | Perhitungan CR Bank Mega Syariah | 80 |
| Tabel 4.24 | Perhitungan LDR Bank Mega Syariah..... | 80 |

| | |
|---|----|
| Tabel 4.25 Perhitungan rata-rata rasio keuangan pada Bank Muamalat Indonesia | 81 |
| Tabel 4.26 Perhitungan rata-rata rasio keuangan pada Bank Syariah Mandiri .. | 82 |
| Tabel 4.27 Perhitungan rata-rata rasio keuangan pada Bank Mega Syariah..... | 82 |
| Tabel 4.28 Perhitungan rata-rata rasio keuangan pada Bank Umum Syariah.... | 83 |
| Tabel 4.29 Perbandingan rata-rata rasio keuangan pada Bank Syariah Mandiri dengan rata-rata rasio keuangan pada Bank Umum Syariah..... | 84 |

DAFTAR GAMBAR

| | |
|--|----|
| Gambar 3.1 Kerangka Pemikiran | 42 |
| Gambar 4.1 Struktur Organisasi Bank Muamalat Indonesia | 53 |
| Gambar 4.2 Struktur Organisasi Bank Syariah Mandiri | 58 |
| Gambar 4.3 Struktur Organisasi Bank Mega Syariah..... | 62 |

DAFTAR LAPIRAN

Lampiran 1 Data Mentah

Lampiran 2 Data Diolah

Lampiran 3 Peraturan Bank Indonesia Nomor :9/1/PBI/2007 tentang Sistem Penilaian Tingkat Kesehatan Bank Umum berdasarkan Prinsip Syariah.

ABSTRAKSI

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui kinerja keuangan Bank Syariah Mandiri dan untuk mengetahui perbandingan kinerja keuangan Bank Syariah Mandiri dengan industri Bank Umum Syariah. Penelitian ini untuk membuktikan bahwa Bank Syariah Mandiri memiliki predikat kinerja yang sehat dan bahwa Bank Syariah Mandiri memiliki kinerja yang lebih sehat daripada industri Bank Umum Syariah.

Sampel yang digunakan adalah tiga Bank Umum Syariah yaitu Bank Muamalat Indonesia, Bank Syariah Mandiri dan Bank Mega Syariah. Metode pemilihan sampel yang dipilih adalah *purposive sampling*. Data yang digunakan untuk menganalisis kinerja keuangan adalah Neraca, Laporan Laba Rugi, Kualitas Aktiva Produktif dan Kewajiban Penyediaan Modal Minimum dengan tahun yang digunakan adalah tahun 2010 dan tahun 2011. Metode pengumpulan data yang digunakan adalah metode dokumentasi dan metode observasi.

Hasil perhitungan aspek *Capital, Assets, Earning* dan *Liquidity* dengan metode CAMEL dapat diketahui kinerja keuangan PT. Bank Syariah mandiri periode tahun 2010-2011 berada pada predikat sehat. Jadi hipotesis pertama terbukti.

Hasil perhitungan aspek *Capital, Assets, Earning* dan *Liquidity* dengan metode CAMEL yang membandingkan kinerja keuangan PT. Bank Syariah Mandiri dengan industri Bank Umum Syariah menunjukkan pada rasio CAR, KAP, PPAP, ROA dan BOPO Bank Syariah Mandiri lebih sehat dibandingkan dengan rasio industri Bank Umum Syariah. Sedangkan pada rasio CR dan LDR Bank Syariah Mandiri tidak lebih sehat dibandingkan dengan rasio industri Bank Umum Syariah. Jadi hipotesis kedua tidak terbukti.

Kata kunci: *Kinerja Keuangan, Rasio Keuangan Perbankan, Bank Umum syariah*