

**ANALISIS COMPARATIF KINERJA KEUANGAN BANK SYARIAH
DAN BANK KONVENSIONAL DI INDONESIA**

(Studi Kasus: Pada Industri Perbankan Indonesia Tahun 2005-2012)



SKRIPSI

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

Disusun oleh:

REIZHA AJENG NIKITA

B100 090 070

**FAKULTAS EKONOMI MANAJEMEN
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH SURAKARTA**

2013

PENGESAHAN

Yang bertandatangan di bawah ini telah membaca skripsi yang berjudul:
**ANALISIS COMPARATIF KINERJA KEUANGAN BANK SYARIAH
DAN BANK KONVENSIONAL DI INDONESIA (Studi Kasus : PADA
INDUSTRI PERBANKAN INDONESIA TAHUN 2005-2012)**

Yang disusun oleh :

REIZHA AJENG NIKITA

NIM: B100090070

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

Surakarta, 25 Februari 2013
Pembimbing

Imron Rosyadi, SE,MSi

Mengetahui
Dekan Fakultas Ekonomi
Universitas Muhammadiyah Surakarta



Dr. Triyono, SE.,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 : **REIZHA AJENG NIKITA**
NIRM : **09.6.106.02016.5000070**
Jurusan : **MANAJEMEN**
Judul Skripsi : **ANALISIS COMPARATIF KINERJA
KEUANGAN BANK SYARIAH DAN BANK
KONVENSIONAL DI INDONESIA (STUDI
KASUS: PADA INDUSTRI PERBANKAN
INDONESIA TAHUN 2005-2012)**

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, **JULI 2013**

Yang membuat pernyataan,

REIZHA AJENG NIKITA

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.
- Mbah Uti ku yang selalu memberikan doa dan nasehatnya.
- Adik-adik ku Bening dan Tiara yang ku sayangi, terimakasih atas semangat yang diberikan kepada ku.
- Teman-teman seperjuanganku Santi, Anis, Endang, Arum, Tanti dan Dyah.
- Seluruh teman-teman kelas B Manajemen angkatan 2009.
- Mas Radit, Mas Ito, Mas Ardhi, dll terimakasih atas semangat dan perhatiannya.
- 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 : “ **ANALIS COMPARATIF KINERJA KEUANGAN BANK SYARIAH DAN BANK KONVENSIONAL DI INDONESIA (Studi Kasus: Pada Industri Perbankan Indonesia Tahun 2005-2012)**”.

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. Bapak Imron Rosyadi,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. Adik-adik ku Bening dan Tiara yang selalu kusayangi, terimakasih atas hari-hari cerianya dan semangatnya.
5. Mbah Uti ku terimakasih atas doa dan nasehat-nasehatnya.
6. Keluarga besar kelas B Manajemen 2009, terimakasih atas kebersamaannya selama ini, seneng bisa kenal dengan kalian.

7. 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.
8. Mas Radit, Mas Ito, Mas Ardhi yang selalu memberikan semangat dan perhatiannya selama ini.
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.....	viii
DAFTAR TABEL.....	xii
DAFTAR GAMBAR	xv
ABSTRAKSI.....	xvi
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang.....	1
B. Batasan Masalah.....	6
C. Rumusan Masalah.....	6
D. Tujuan Penelitian	7
E. Manfaat Penelitian.....	7
F. Sistematika Penulisan Skripsi.....	8
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	10
A. Bank Konvensional.....	10
1. Pengertian Bank Konvensional	10
2. Fungsi Pokok Bank Umum.....	11

3. Tujuan Bank	11
4. Usaha Bank.....	12
5. Sumber Dana Bank.....	14
6. Keuntungan Bank	16
7. Risiko Usaha Bank	16
B. Bank Syariah.....	18
1. Pengertian Bank Syariah	18
2. Prinsip Dasar Bank Syariah.....	18
3. Sistem Operasional Bank Syariah	24
4. Jenis Produk Perbankan Syariah.....	27
5. Perbedaan Bank Syariah dengan Bank Konvensional.....	29
C. Kinerja Keuangan	31
D. Laporan Keuangan.....	39
1. Pengertian Laporan Keuangan.....	39
2. Jenis-Jenis Laporan Keuangan	40
E. Penelitian Terdahulu.....	45
BAB III METODE PENELITIAN	47
A. Kerangka Pemikiran	47
B. Hipotesis	48
C. Data dan Sumber Data.....	49
D. Metode Pengumpulan Data	49
E. Definisi Operasional.....	50
1. Variabel Dependen.....	50

	2. Variabel Independen	50
	F. Metode Analisis Data	51
BAB IV	PELAKSANAAN, ANALISA PEMBAHASAN DAN HASIL PENELITIAN.....	54
	A. Gambaran Umum PT. Bank Mandiri Tbk.....	54
	1. Sejarah PT. Bank Mandiri Tbk	54
	2. Visi Bank Mandiri.....	55
	3. Misi Bank Mandiri	55
	4. Struktur Organisasi Bank Mandiri	56
	5. Produk Bank Mandiri.....	57
	B. Gambaran Umum PT. Bank Syariah Mandiri Tbk	58
	1. Sejarah Bank Syariah Mandiri	58
	2. Visi Bank Syariah Mandiri.....	60
	3. Misi Bank Syariah Mandiri	60
	4. Struktur Organisasi Bank Syariah Mandiri	61
	5. Produk Bank Syariah Mandiri.....	62
	C. Deskripsi Data	63
	D. Analisis Rasio Keuangan Bank Mandiri	63
	E. Analisis Rasio Keuangan Bank Syariah Mandiri.....	81
	F. Pembahasan.....	96
BAB V	PENUTUP	102
	A. Kesimpulan	102
	B. Saran.....	104

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN

DAFTAR TABEL

Tabel	Perkembangan jaringan kantor perbankan syariah di indonesia	4
Tabel	Pertumbuhan total aset dana pihak ke tiga dan pembiayaan perbankan syariah indonesia	5
Tabel	Pertumbuhan dana pihak ke tiga dan kredit total aset perbankan indonesia.....	5
Tabel 1.	Trend pertumbuhan Rasio Permodalan Perbankan Konvensional Dan Konvensional.....	5
Tabel 2	Perkembangan Aktiva Produktif Perbankan Konvensional Indonesia	62
Tabel. 3	Perkembangan Kualitas Aktiva Produktif Perbankan Syariah Indonesia	63
Tabel. 4	Daftar Pertanyaan Penilaian Manajemen	64
Tabel.5	Kinerja Keuangan Perbankan Konvensional Indonesia	69
Tabel. 6	Kinerja Keuangan Perbankan Syariah Indonesia	70
Tabel.7.	Kinerja Keuangan Perbankan Konvensional Indonesia	74
Tabel.8	Kinerja Keuangan Perbankan Syariah Indonesia	74
Tabel 9	Rasio LDR / FDR Perbankan Indonesia	80
Tabel 10.	Proporsi Penyaluran Kredit Perbankan Syariah dan Perbankan Konvensional.....	81

DAFTAR GAMBAR

Gambar	Kerangka Pemikiran	48
Gambar 4.1	Rekapitulasi Institusi Perbankan di Indonesia Oktober 2011	55

ABSTRAK

Tujuan penelitian ini menganalisa kinerja keuangan Industri Perbankan Konvensional dan syariah di Indonesia tahun 2005–2012 dengan menggunakan rasio CAMEL yang meliputi aspek permodalan, aktiva produktif, manajemen, rentabilitas dan likuiditas. Penilaian dengan menggunakan CAMEL memudahkan masyarakat dalam mengukur kinerja keuangan dan risiko mengingat dalam perhitungan CAMEL masing-masing rasio keuangan satu dengan yang lainnya saling berkaitan dan tidak dapat dipisahkan yang berujung pada besarnya modal yang tersedia atau besarnya kekurangan modal yang harus disiapkan pemilik jika bank menghadapi masalah.

Hasil penilaian kinerja keuangan dengan rasio CAMEL menunjukkan bahwa dari aspek permodalan Perbankan Konvensional maupun Perbankan syariah berada diatas 8%, sehingga Perbankan Indonesia memiliki modal yang memadai untuk menutupi segala resiko yang dihadapi.

Penanaman dana dalam aktiva produktif dengan predikat sehat dengan rasio NPL Perbankan Konvensional sebesar 3,5% dan perbankan syariah 1,6% mencerminkan bahwa risiko kredit perbankan Indonesia (Konvensional dan Syariah) rendah dan berada dibawah toleransi sebesar (5%). Kemudian dilihat dari aspek Net Profit Margin industri perbankan memenuhi ketentuan Bank Indonesia dengan rasio ROA (Return On Asset) 2,86% Selain itu dari aspek Efisiensi yang dicapai industri perbankan Indonesia pada posisi yang menggemirakan sesuai dengan ketentuan Bank Indonesia dengan rasio BOPO Konvensional sebesar 86,14% dan Syariah sebesar 76,35%

Namun dari sisi likuiditas rasio LDR perbankan Konvensional berada dibawah 80% disisi lain rasio LDR Perbankan Syariah berada pada kisaran 120% kedua rasio tersebut menggambarkan risiko LDR yang tinggi karena menurut ketentuan rasio LDR yang sehat berada pada kisaran 80% s.d 90%, hal tersebut terjadi karena bank syariah sebagai industri baru sangat gencar melakukan ekspansi, namun terdapat kelemahan dalam menghimpun dana, disisi lain perbankan Konvensional berhasil menghimpun dana masyarakat dengan baik, namun kurang ekspansif dalam penyaluran kredit dan melakukan penanaman dana pada sektor lain seperti pada Sertifikat Bank Indonesia dan atau penanaman Antar Bank sehingga rasio LDR rendah.

Kata Kunci: Analisis Comparatif Kinerja Keuangan Perbankan Konvensional dan Syariah (Studi Kasus Pada Industri Perbankan Indonesia Tahun 2005-2012)