

**ANALISIS KOMPARATIF RESIKO KEUANGAN ANTARA PERBANKAN
KONVENSIONAL DAN PERBANKAN SYARIAH**



SKRIPSI

**Diajukan Untuk Memenuhi Tugas Dan Syarat-Syarat Guna Memperoleh
Gelar Sarjana Ekonomi Jurusan Manajemen Fakultas Ekonomi
Universitas Muhammadiyah Surakarta**

Disusun Oleh:

**Endah Safitri
B100100012**

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH SURAKARTA**

2014

PENGESAHAN

Yang bertanda tangan dibawah ini telah membaca skripsi dengan judul:

**ANALISIS KOMPARATIF RESIKO KEUANGAN ANTARA
PERBANKAN KONVENSIONAL DAN PERBANKAN SYARIAH.**

Yang ditulis oleh:

ENDAH SAFITRI

B100100012

Penandatanganan berpendapat bahwa skripsi tersebut telah memenuhi syarat untuk diterima.

Surakarta, Februari 2014

Pembimbing I



(Jati Waskito, SE, M.Si)

Mengetahui

Dekan Fakultas Ekonomi

Universitas Muhammadiyah Surakarta



(Dr. Triyono, SE, M.Si)



UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH SURAKARTA
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS

Jl. A. Yani Tromol Pos 1 Pabelan Kartosuro Telp. (0271) 717417 Surakarta - 57102

PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

Saya yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : **ENDAH SAFITRI**

NIRM : **10.6.106.0201416.500012**

Jurusan : **MANAJEMEN**

Judul Skripsi : **"ANALISIS KOMPARATIF RESIKO KEUANGAN
ANTARA PERBANKAN KONVENSIONAL DAN
PERBANKAN 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 yang 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 Bisnis dan atau gelar dan ijazah yang diberikan oleh Universitas Muhammadiyah Surakarta batal saya terima.

Surakarta, Februari 2014

Yang membuat pernyataan

ENDAH SAFITRI

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)

“Bukan urusan saya untuk memikirkan diri saya sendiri, Urusan saya adalah untuk memikirkan Tuhan, Dan, urusan-Nya lah untuk memikirkan saya”

(Simone Weil)

“Allah tidak mengabulkan doa dari hati yang lengah dan ragu”

(Muhammad SAW)

PERSEMBAHAN

Karya kecil ini kupersembahkan untuk:

- ❖ *Allah SWT, yang telah memberikan rahmat, kelancaran serta kesehatan, sehingga karya tulis ini terwujud.*
- ❖ *Rasululloh SAW, sholawat dan salam selalu tercurah kepada beliau Nabi Muhammad SAW, beserta keluarga dan sahabat.*
- ❖ *Bapak dan ibu tersayang, yang selalu mendoakan dalam setiap langkah kehidupanku.*
- ❖ *Kakakku tersayang yang selalu memotivasi dalam senang maupun susah.*
- ❖ *Keponakan kecilku tercinta.*
- ❖ *Sahabat-sahabatku yang selalu membantu dan memberikan canda tawa disetiap waktu.*
- ❖ *Almamaterku tercinta.*

ABSTRAKSI

Dalam penelitian ini bertujuan untuk menganalisis dan membandingkan tingkat resiko keuangan perbankan konvensional dan perbankan syariah, bank konvensional diwakili oleh BRI, Mandiri, BNI dan bank syariah yaitu BRI Syariah, Mandiri Syariah, BNI Syariah selama periode 2010-2012. Data yang digunakan dalam penelitian ini adalah data sekunder berupa laporan keuangan perusahaan yang diperoleh dari webside masing-masing bank. Analisis data yang digunakan dalam penelitian ini adalah analisis diskriminan *Z-Score*.

Dari hasil analisis data dalam penelitian ini diketahui bahwa bank konvensional berada pada kategori resiko tinggi karena mempunyai nilai rata-rata *Z-Score* 0,7417 ($0,7417 < 1,81$) sedangkan bank syariah juga masuk dalam tingkat resiko tinggi karena nilai rata-rata *Z-Score* nya berada dibawah 1,81 ($1,55 < 1,81$). Perbandingan tingkat resiko keuangan menggunakan hasil analisis diskriminan (*Z-Score*) menunjukkan kedua bank berada pada posisi beresiko tinggi. Namun, bank konvensional lebih beresiko tinggi dibandingkan bank syariah karena mempunyai nilai rata-rata *Z-Score* lebih rendah

Berdasarkan hasil penelitian ini menunjukkan bahwa bank tersebut berada pada posisi keuangan beresiko tinggi dan bila tidak dilakukan pengelolaan keuangan yang baik dapat menyebabkan kepailitan dalam jangka panjang atau kebangkrutan.

Kata kunci: Resiko keuangan, Analisis diskriminn *Z-Score*.

KATA PENGANTAR



Assalamualaikum Wr. Wb,

Puji syukur Alhamdulillah kepada Allah SWT, yang telah memberikan Rrahmat,taufik, dan hidayah-Nya kepada penulis sehingga dapat menyelesaikan skripsi dengan judul **“ANALISIS KOMPARATIF RESIKO KEUANGAN ANTARA PERBANKAN KONVENSIONAL DAN PERBANKAN SYARIAH (STUDI EMPIRIS: BANK YANG TERDAPAT DI BUMN)”**.

Sebagai salah satu syarat untuk mendapat gelar Sarjana Ekonomi Jurusan Manajemen Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Surakarta.

Ucapan terima kasih penulis sampaikan kepada semua pihak yang telah membantu baik secara langsung maupun tidak langsung hingga selesainya skripsi ini, tanpa mereka skripsi ini tidak akan dapat terselesaikan.

Ucapan terima kasih dan penghargaan yang tulus penulis ucapkan kepada:

1. Bapak Prof. DR. H. Bambang Setiaji, M.Si selaku Rektor Universitas Muhammadiyah Surakarta.
2. Bapak Dr. Triyono, 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 Anton Agus Setiawan, 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 memberikan ilmu pengetahuan kepada penulis selama kuliah.
7. Bapak Sumarno dan Ibu Ponik, orang tua penulis yang selalu memberikan doa dan dukungan hingga skripsi ini selesai dan lancar.
8. Nonik Purwaning Tyas kakakku, Ferdy Nur Ardiansyah dan Mutiara Cahaya Ramadani keponakanku tercaayang yang selalu memotivasi untuk selalu tersenyum semangat dalam menyelesaikan skripsi ini.
9. Sahabatku Erlina, Ineke, Aini, Ajeng, Susi, Ika, Wulan, Fitri dan Sajiwo.
10. Bapak dan ibu serta adik-adik angkatku keluarga Godekan, Gemolong.
11. Semua pihak yang sudah membantu baik secara moral maupun material sehingga dapat terselesaikannya skripsi ini.

Penulis menyadari bahwa penyusunan ini masih jauh dari sempurna, untuk itu saran dan masukan nya penulis hargai sebagai proses pembelajaran diri.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Surakarta, Februari 2014

Penulis

ENDAH SAFITRI

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PENGESAHAN	ii
HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN	iii
HALAMAN MOTTO	iv
HALAMAN PERSEMBAHAN	v
ABSTRAKSI	vi
KATA PENGANTAR	vii
DAFTAR ISI	ix
DAFTAR TABEL	xi
DAFTAR GAMBAR	xii
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Rumusan Masalah.....	4
C. Tujuan Penelitian.....	4
D. Manfaat Penelitian.....	4
E. Sistematika Penulisan Skripsi.....	5
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	7
A. Resiko.....	7
B. Bank Konvensional.....	11
C. Bank Syariah.....	14
D. Perbedaan Sistem Bank Konvensional dan Bank Syariah.....	21
E. Persamaan Bank Konvensional dan Bank Syariah.....	22

F. Metode <i>Altman Z-score</i>	22
G. Penelitian Terdahulu.....	25
BAB III METODE PENELITIAN.....	27
A. Kerangka Pemikiran.....	27
B. Obyek Penelitian.....	28
C. Data dan Sumber Data.....	28
D. Metode Pengumpulan Data.....	30
E. Metode Analisis Data.....	30
BAB IV ANALISIS DATA DAN PEMBAHASAN.....	33
A. Gambaran Umum Masing-masing Bank.....	33
B. Deskripsi Data.....	52
C. Analisis Data.....	55
D. Pembahasan	70
BAB V PENUTUP.....	73
A. Kesimpulan	74
B. Keterbatasan Penelitian	77
C. Saran	78

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN

DAFTAR TABEL

Tabel 2.1. Perbedaan Sistem antara Bank Konvensional dan Bank Syariah.....	21
Tabel 4.1. Data Keuangan Bank BRI Periode 2010-2012.....	52
Tabel 4.2. Data Keuangan Bank BRI Syariah Periode 2010-2012.....	53
Tabel 4.3. Data Keuangan Bank Mandiri Periode 2010-2012.....	53
Tabel 4.4. Data Keuangan Bank Mandiri Syariah Periode 2010-2012.....	54
Tabel 4.5. Data Keuangan Bank BNI Periode 2010-2012.....	54
Tabel 4.6. Data Keuangan Bank BNI Syariah 2010-2012.....	55
Tabel 4.7. Hasil Perhitungan Rasio Bank BRI Periode 2010-2012.....	56
Tabel 4.8. Deskripsi Statistik Bank BRI.....	56
Tabel 4.9. Hasil Perhitungan Rasio Bank Mandiri Periode 2010-2012.....	57
Tabel 4.10. Deskripsi Statistik Bank Mandiri.....	58
Tabel 4.11. Hasil Perhitungan Rasio Bank BNI Periode 2010-2012.....	59
Tabel 4.12. Deskripsi Statistik Bank BNI.....	59
Tabel 4.13. Hasil Perhitungan Rasio Bank BRI Syariah Periode 2010-2012.....	61
Tabel 4.14. Deskripsi Statistik Bank BRI Syariah.....	61
Tabel 4.15. Hasil Perhitungan Rasio Bank Mandiri Syariah Periode 2010-2012	63
Tabel 4.16. Deskripsi Statistik Bank Mandiri Syariah.....	63
Tabel 4.17. Hasil Perhitungan Rasio Bank BNI Periode 2010-2012.....	65
Tabel 4.18. Deskripsi Statistik Bank BNI Syariah.....	65
Tabel 4.19. Hasil Perhitungan Rata-rata.....	72

DAFTAR GAMBAR

Gambar 3.1. Kerangka Pemikiran Teoritis.....	31
--	----