

**ANALISIS KEBANGKRUTAN RESIKO KEUANGAN BANK UMUM
KONVENSIONAL DAN BANK UMUM SYARIAH**



SKRIPSI

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

Disusun oleh:

DYAH PRAPTIWI

B100 090 062

**FAKULTAS EKONOMI MANAJEMEN
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH SURAKARTA**

2014

PENGESAHAN

Yang bertandatangan di bawah ini telah membaca skripsi yang berjudul:

ANALISIS KEBANGKRUTAN RESIKO KEUANGAN BANK UMUM KONVENSIONAL DAN BANK UMUM SYARIAH

Yang disusun oleh:

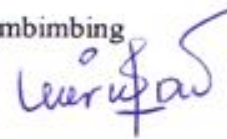
DYAH PRAPTIWI

NIM: B100090062

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

Surakarta, 5 Agustus 2014

Pembimbing

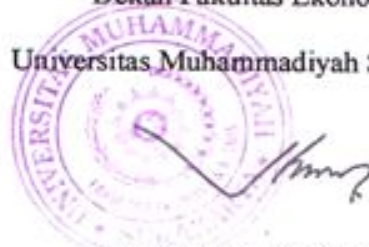


Dra. Wuryaningsih Dwi Lestari, MM.

Mengetahui

Dekan Fakultas Ekonomi

Universitas Muhammadiyah Surakarta



Dr. Triyono, SE, M,SI



UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH SURAKARTA
FAKULTAS EKONOMI & BISNIS

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 : **DYAH PRAPTIWI**
NIRM : **09.6.106.02016.5000062**
Jurusan : **MANAJEMEN**
Judul Skripsi : **ANALISIS KEBANGKRUTAN RESIKO
KEUANGAN BANK UMUM
KONVENSIONAL DAN BANK UMUM
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, 5 Agustus 2014

Yang membuat pernyataan,

DYAH PRAPTIWI

MOTTO

Jadikan sabar dan shalat sebagai penolongmu, sesungguhnya Allah SWT 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)

Ilmu tanpa agama akan menjadikan kita buta sedangkan tanpa agama tanpa ilmu akan menjadikan kita lumpuh

(Albert Einsten)

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.
- Adik-adik ku Bangkit dan Endang yang ku sayangi, terimakasih atas semangat yang diberikan kepada ku.
- Suami dan anak ku yang senantiasa memberikan semangat dan motivasi serta senantiasa berdoa untuk kemudahan urusan saya.
- Teman-teman seperjuanganku Santi, Devis, Anis, Endang, Arum, dan Tanti .
- Seluruh teman-teman kelas B Manajemen angkatan 2009.
- Keluarga besar ku yang selalu memberikan doa dan nasehatnya.
- 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 KEBANGKRUTAN RESIKO KEUANGAN BANK UMUM KONVENSIONAL DAN BANK UMUM SYARIAH”**.

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. H. Bambang Setiadji, MSi., selaku rektor Universitas Muhammadiyah Surakarta.
2. Bapak Dr. Triyono, SE.,M.Si selaku Dekan Fakultas Ekonomi, Universitas Muhammadiyah Surakarta.
3. Bapak Dr.Anton Agus Setyawan,SE,MSi selaku ketua jurusan Fakultas Ekonomi, Universitas Muhammadiyah Surakarta.
4. Ibu Irmawati, Ir. SE. MSi. Selaku pembimbing akademik, Universitas Muhammadiyah Surakarta.
5. Ibu Dra, Wuryaningsih Dwi Lestari, MM selaku dosen pembimbing yang selalu memberi pengarahan dalam penulisan skripsi ini.
6. Ayah dan ibunda tercinta yang telah memberikan kasih sayang sepenuh hati, yang slalu memberi do'a, semangat, nasehat yang selalu mengiringi langkahku setiap saat.
7. Adik-adik ku Bangkit dan Endang yang selalu kusayangi, terimakasih atas hari-hari cerianya dan semangatnya.

8. Suami dan anak ku yang senantiasa membenkan semangat dan motivasi serta senantiasa berdoa untuk kemudahan urusan saya.
9. Keluarga besar kelas B Manajemen 2009, terimakasih atas kebersamaannya selama ini, seneng bisa kenal dengan kalian.
10. Teman-teman seperjuanganku Devis, Anis, Endang, Arum, Tanti, Santi yang penuh keceriaan dan kebersamaan, terimakasih dukungan, bantuan dan kenangan indahny, semoga persahabatan kita tetap indah.
11. Keluarga besar ku yang selalu member doa dan nasehat.
12. 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, 5 Agustus.....2014

Penulis

Ptiti

DYAH PRAPTIWI

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.....	xiii
ABSTRAKSI	xiv
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang	1
B. Batasan Masalah.....	4
C. Rumusan Masalah	5
D. Tujuan Penelitian.....	5
E. Manfaat Penelitian.....	5
F. Sistematika Penulisan Skripsi	5
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	7
A. Bank Konvensional	7
1. Pengertian Bank Konvensional	7
2. Fungsi Pokok Bank Umum	7

3.	Tujuan Bank	8
4.	Usaha Pokok Bank	9
5.	Sumber Dana Bank.....	10
B.	Bank Syariah	16
1.	Pengertian Bank Syariah	16
2.	Prinsip Dasar Bank Syariah.....	16
3.	Sistem Operasional Bank Syariah	20
C.	Perbedaan Bank Syariah dengan Bank Konvensional	31
D.	Resiko Keuangan.....	32
E.	Diskriminasi Z-Score	33
F.	Penelitian Terdahulu.....	34
BAB III	METODE PENELITIAN.....	37
A.	Kerangka Pemikiran.....	37
B.	Hipotesis	38
C.	Populasi dan Sampel	38
D.	Data dan Sumber Data.....	38
E.	Definisi Operasional Variabel	39
F.	Metode Analisis Data	41
BAB IV	ANALISIS DATA DAN PEMBAHASAN PENELITIAN	42
A.	Gambaran Umum PT. Bank Bukopin.....	42
1.	Sejarah PT. Bank Bukopin.....	42
2.	Visi Bank Bukopin.....	43
3.	Misi Bank Bukopin	44

B. Gambaran Umum PT. Bank Mega.....	44
1. Sejarah Bank Mega	44
2. Visi Bank Mega	46
3. Misi Bank Mega.....	46
C. Gambaran Umum PT. Bank Central Asia (BCA).....	46
1. Sejarah Bank Sentral Asia	46
2. Visi Bank Sentral Asia.....	48
3. Misi Bank Sentral Asia	48
D. Gambaran Umum PT. Bank Muamalat Indonesia	48
1. Sejarah Bank Muamalat Indonesia	48
2. Visi Bank Muamalat Indonesia.....	50
3. Misi Bank Muamalat Indonesia	51
E. Gambaran Umum PT. Bank Mega Syariah	51
1. Sejarah Bank Mega Syariah.....	51
2. Visi Bank Mega Syariah	53
3. Misi Bank Mega Syariah.....	53
F. Gambaran Umum PT. Bank Sentral Asia Syariah	53
1. Sejarah Bank Sentral Asia Syariah	53
2. Visi Bank Sentral Asia Syariah.....	55
3. Misi Bank Sentral Asia Syariah	55
G. Diskripsi Data	56
H. Hasil penelitian	56
I. Pembahasan	69

BAB V	PENUTUP.....	74
	A. Kesimpulan	74
	B. Saran	75
	C. Keterbatasan Penelitian.....	75

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN

DAFTAR TABEL

Tabel 2.1	Perbedaan Bank Syariah Dan Bank Konvensional	31
Tabel 2.2	penelitian terdahulu.....	34
Tabel 4.2	Perhitungan Rasio Bank Bukopin	56
Tabel 4.3	Discriptiv Statistic.....	57
Tabel 4.4	Perhitungan Rasio Bank Mega.....	58
Tabel 4.5	Discriptiv Statistic.....	58
Tabel 4.6	Perhitungan Rasio Bank Sentral Asia	60
Tabel 4.7	Discriptiv Statistic.....	60
Tabel 4.8	Perhitungan Rasio Bank Muamalat.....	61
Tabel 4.9	Discriptiv Statistic.....	62
Tabel 4.10	Perhitungan Rasio Bank Mega Syariah	63
Tabel 4.11	Discriptiv Statistic.....	63
Tabel 4.12	Perhitungan Rasio Bank Sentral Asia Syariah.....	65
Tabel 4.13	Discriptiv Statistic.....	65

DAFTAR GAMBAR

Gambar 3.1 Kerangka Pemikiran.....	47
------------------------------------	----

ABSTRAKSI

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui analisis kebangkrutan resiko keuangan pada bank konvensional dan bank syariah yang diwakili oleh PT. Bank Bukopin, PT. Bank Mega, PT. Bank Central Asia, PT. Bank Muamalat, PT. Bank Mega Syariah, dan PT. Bank Central Asia Syariah. Data yang digunakan dalam penelitian ini adalah data sekunder berupa laporan keuangan publikasi dari keenam bank tersebut.

Analisis data dilakukan dengan menggunakan diskriminasi Z-score, terlebih dahulu menghitung lima jenis rasio yaitu working capital to total assets rasio, retained earning to total assets rasio, EBIT to total assets rasio, market value of equity to book value of debt rasio, sales to total assets rasio. Penelitian ini menganalisis laporan keuangan keenam bank tersebut selama tiga tahun, yaitu tahun 2010-2012.

Berdasarkan hasil penelitian ini, resiko keuangan bank-bank komersial dalam keadaan tidak sehat yang berarti bahwa keenam bank berada pada risiko tinggi. Maka perlu diwaspadai karena potensi tinggi menuju kebangkrutan. Apa bila tidak melakukan pengelolaan bisnis secara baik dapat menyebabkan kepailitan dalam jangka panjang.

Kata Kunci: bank-bank komersial, risiko keuangan, rasio keuangan, analisis diskriminan