

ANALISIS KOMPARATIF RISIKO KEUANGAN
(Studi pada PT. Bank Negara Indonesia dan
PT. Bank Syariah Mandiri di Indonesia)



SKRIPSI

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

Oleh :

SUSI NURWATI
NIM. B. 100110310

PROGRAM STUDI MANAJEMEN
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH SURAKARTA
2014

HALAMAN PENGESAHAN

Yang bertanda tangan dibawah ini telah membaca skripsi dengan judul:
**ANALISIS KOMPARATIF RISIKO KEUANGAN (Studi Pada PT. Bank
Negara Indonesia dan Bank Syariah Mandiri di Indonesia)**

Yang ditulis oleh:

SUSI NURWATI

B 100110310

Penandatanganan berpendapat bahwa skripsi tersebut telah memenuhi syarat
untuk diterima:

Surakarta, 24 Desember 2014

Pembimbing

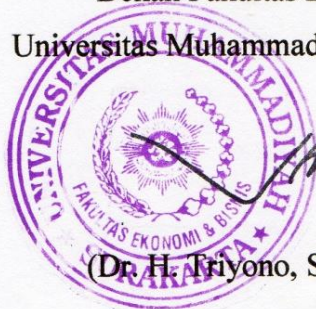


(Kusdiyanto, SE, M.Si)

Mengetahui

Dekan Fakultas Ekonomi

Universitas Muhammadiyah Surakarta



(Dr. H. Triyono, SE.,M.Si)



UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH SURAKARTA
FAKULTAS EKONOMI

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

PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

Saya yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : Susi Nurwati
NIRM : B100110310
Jurusan : Manajemen
Judul Skripsi : Analisis Komparatif Risiko Keuangan
(Studi pada PT. Bank Negara Indonesia dan
PT. 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, 24 Desember 2014

Yang membuat pernyataan,

(Susi Nurwati)

MOTTO

“Orang yang menuntut ilmu berarti menuntut rahmat,
orang yang menuntut ilmu berarti menjalankan rukun islam dan pahala
yang diberikan sama dengan para nabi”

(HR. Dailani dari anas r.a)

“Orang-orang hebat di bidang apapun bukan baru bekerja karena
mereka terinspirasi, namun mereka menjadi terinspirasi karena mereka
lebih suka bekerja. Mereka tidak menyia-nyiakan waktu untuk
menunggu inspirasi”.

(Ernest Newman)

“Orang-orang yang sukses telah belajar membuat diri mereka
melakukan hal yang harus dikerjakan ketika hal itu memang harus
dikerjakan, entah mereka menyukainya atau tidak”.

(Aldus Huxley)

“Pendidikan bukan modal hidup tetapi sesuatu yang harus tetap hidup”

(Penulis)

PERSEMBAHAN

Sembah sujud serta syukur kepada Allah SWT. Taburan cinta dan kasih sayang-Mu telah memberikanku kekuatan, membekaliku dengan ilmu serta memperkenalkanku dengan cinta. Atas karunia serta kemudahan yang Engkau berikan akhirnya skripsi yang sederhana ini dapat terselesaikan. Sholawat serta salam selalu terlimpah keharibaan Rasulullah Muhammad SAW. Kupersembahkan karya sederhana ini kepada orang yang sangat kukasihi dan kusayangi.

- Bapak, Ibu dan Kakek Nenek tercinta sebagai tanda bakti, hormat, dan rasa kasih yang tidak ada henti-hentinya kupersembahkan karya kecil ini kepada Bapak, Ibu dan Kakek, Nenek yang telah memberikan kasih sayang, segala dukungan, dan cinta kasih yang tidak terhingga, yang tidak mungkin dapat kubalas hanya dengan selembar kertas yang bertuliskan kata cinta dan persembahan. Semoga ini menjadi langkah awal membuat Bapak, Ibu dan Kakek, Nenek karna kusadar, belum bisa berbuat yang lebih. Untuk Bapak, Ibu dan Kakek Nenek yang selalu membuatku termotivasi dan selalu menyirami kasih sayang, selalu mendoakanku, selalu menasehatiku menjadi lebih baik, terima kasih banyak Bapak, Ibu, Kakek, dan Nenek.
- Untuk adikku Teguh dan Yusi yang aku sayangi yang selalu memberi semangat, aku sayang kalia.
- My Sweet Heart “Riyan Heri Setiyawan” sebagai tanda cinta kasihku, kupersembahkan karya kecil ini buatmu. Terima kasih atas kasih sayang, perhatian, dan kesabaranmu yang telah memberikanku semangat dan inspirasi dalam menyelesaikan tugas akhir ini, semoga Engkau pilihan yang terbaik buatku dan masa depanku. Terima kasih “yeks”
- My Best Friends buat sahabatku Asti, Astri, Adelia, Ani, Nanik, Dita, Tiyas, Tutik dan Rita. Terima kasih atas bantuan, doa, nasihat, hiburan, ejekan, dan semangat yang kamu berikan selama aku kuliah, aku tak akan melupakan semua yang telah kamu berikan selama ini.
- Dosen Pembimbing Tugas Akhirku Bapak Kusdiyanto, SE, M.Si makasih banyak atas nasihat, bantuan dan bimbingannya.

ABSTRAKSI

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis dan membandingkan tingkat risiko keuangan yang dilihat dari rasio keuangan (*Net Working Capital to Total Asset, Retained Earning to Total Asset, Earning Before Interest and Taxes to Total Asset, Market Value of Equity to Book Value of Debt, Sales to Total Asset*) antara PT. Bank Negara Indonesia dan PT. Bank Syariah Mandiri. Penelitian risiko sebuah bank sangatlah penting dilakukan, Karena perbankan memiliki peranan yang besar terhadap perekonomian maka perlu peramalan sedini mungkin untuk mengetahui terjadinya kebangkrutan sebuah bank.

Perbandingan tingkat risiko keuangan menggunakan hasil diskriminan *Z-score* antara PT. Bank Negara Indonesia dan Bank Syariah Mandiri periode 2009-2013. Menunjukkan kedua bank pada posisi risiko keuangan yang sama-sama tinggi. Hasil penghitungan nilai pada PT. Bank Negara Indonesia memiliki tingkat risiko keuangan lebih tinggi dibandingkan tingkat risiko PT. Bank Syariah Mandiri. Dengan nilai *Z-score* PT. Bank Negara Indonesia mencapai 0,466 dan PT. Bank Syariah Mandiri tingkat risiko keuangannya mencapai 1,501. Dan hasil nilai *Z-score* kedua bank tersebut kurang dari 1,81 yang berarti kedua bank memiliki tingkat risiko keuangan yang sangat tinggi. Dengan rendahnya nilai *Z-score* tersebut mengindikasikan bahwa kedua bank kurang optimal dalam melakukan kegiatan usahanya dan akan mengakibatkan kebangkrutan dalam perusahaan.

Kata kunci : Bank Konvensional, Bank Syariah, Z-score.

KATA PENGANTAR



Assalamu'alaikum Wr. Wb

Alhamdulillah, puji syukur atas kehadiran Allah SWT atas berkat, rahmat, taufik dan hidayah-Nya kepada penulis sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan judul **“ANALISIS KOMPARATIF RISIKO KEUANGAN (Studi pada PT. Bank Negara Indonesia dan PT. Bank Syariah Mandiri di Indonesia)”**.

Dalam penulisan ini, penulis mengalami banyak rintangan dan permasalahan baik secara langsung maupun tidak langsung. Namun berkat bimbingan, bantuan, kerjasama dari berbagai pihak dan berkah dari Allah SWT sehingga kendala-kendala yang dihadapi tersebut dapat diatasi. Serta pihak yang tidak henti-hentinya memberikan semangat. Maka pada kesempatan ini penulis menyampaikan ucapan terimakasih kepada:

1. Bapak Dr. H. Triyono, SE. M.Si. selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Surakarta.
2. Bapak DR. Anton.A Setyawan, SE, M.Si selaku Ketua Jurusan Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Surakarta.
3. Bapak Kusdiyanta, SE, M.Si selaku pembimbing skripsi yang dengan sabar dan tulus telah memberikan banyak masukan, arahan, bimbingan kepada penulis, sehingga penulis dapat menyelesaikan penulisan skripsi ini.
4. Pembimbing Akademik yang senantiasa memberikan bimbingannya kepada penulis, selama menempuh pendidikan di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Surakarta.
5. Bapak dan Ibu Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Surakarta yang telah member bekal ilmu pengetahuan kepada penulis selama masa studi.

6. Bapak dan Ibu terima kasih selaku orang tua saya, terimakasih untuk semua doa kasih sayang, semangat, materi dan perhatian yang diberikan tanpa lelah dan ikhlas.
7. Teman-teman Fakultas Ekonomi dan Bisnis Jurusan Manajemen angkatan 2011 Universitas Muhammadiyah Surakarta. Yang banyak memberi dorongan dan semangat selama ini.
8. Serta terima kasih kepada semua pihak yang telah membantu penulis dalam menyelesaikan skripsi ini yang tak dapat penulis sebutkan satu persatu, bantuan dari semuanya sungguh berarti.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari kesempurnaan, hal ini dikarenakan keterbatasan yang penulis miliki. Untuk saran dan trik yang membangun sangat penulis harapkan untuk perbaikan masa mendatang. Semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi kita semua dan semoga Allah SWT membimbing dan menyertai langkah kita. Amin

Wassalamu'alaikum Wr.Wb

Surakarta, Desember 2014

Penulis

(Susi Nurwati)

DAFTAR ISI

	Halaman
HALAMAN JUDUL.....	i
HALAM PENGESAHAN	ii
HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN.....	iii
HALAMAN MOTTO.....	iv
HALAMAN PERSEMBAHAN.....	v
ABSTAKSI.....	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. Batasan Masalah.....	5
D. Tujuan Penelitian.....	5
E. Manfaat Penelitian	6
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	7
A. Penelitian Terdahulu.....	7
B. Landasan Teori.....	8
1. Rasio Keuangan.....	8
2. Pengertian Bank.....	10
3. Bank Konvensional.....	12
4. Bank Syariah.....	17
5. Prinsip-Prinsip Bank Syariah.....	18
6. Aktivitas Usaha Perbankan Syariah.....	19
7. Perbedaan Bank Syariah dan Bank Konvensional.....	24
BAB III METODOLOGI PENELITIAN.....	27
A. Kerangka Penelitian.....	27

	B. Objek Penelitian.....	28
	C. Data dan Sumber Data.....	28
	D. Devinisi Operasi Variabel.....	29
	E. Teknik Pengumpulan Data.....	30
	F. Analisis Data.....	31
BAB IV	HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....	33
	A. Gambaran umum PT. Bank Negara Indonesia.....	33
	B. Gambaran Umum PT. Bank Syariah Mandiri.....	43
	C. Deskripsi Data.....	53
	D. Analisis Data.....	56
	E. Pembahasan.....	62
BAB V	PENUTUP.....	66
	A. Kesimpulan.....	66
	B. Saran.....	67
	C. Implikasi Penelitian Mendatang.....	68

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN

DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Perbedaan antara Bank Syariah Dan Konvensional.....	25
Tabel 4.1 Data Laporan Keuangan PT.Bank Negara Indonesia.....	54
Tabel 4.2 Data Laporan Keuangan PT.Bank Syariah Mandiri.....	55
Tabel 4.3 Hasil Penghitungan Rasio Keuangan BNI.....	56
Tabel 4.4 Descriptive Statistik BNI.....	57
Tabel 4.5 Hasil Penghitungan Rasio Keuangan BSM.....	59
Tabel 4.6 Descriptive Statistik BSM.....	59

DAFTAR GAMBAR

Gambar 3.1 Kerangka Penelitian.....	27
Gambar 4.1 Struktur Organisasi PT. Bank Negara Indonesia.....	37
Gambar 4.2 Struktur Organisasi PT. Bank Syariah Mandiri.....	46