

**ANALISIS PERBANDINGAN KINERJA KEUANGAN
PERBANKAN KONVENSIONAL DENGAN PERBANKAN SYARIAH
(STUDI KASUS)
PT BANK RAKYAT INDONESIA (Persero), Tbk dan PT BANK BRISyariah**

SKRIPSI

**Diajukan Untuk Memenuhi Salah Satu Tugas Akedemika Dan
Melengkapi Sebagian Dari Syarat-syarat Guna Mencapai
Gelar sarjana Ekonomi Jurusan Manajemen**

Oleh

PUTRI SINTIA BUDIARTI

2010410004



**FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS DARMA PERSADA**

JAKARTA

2014

LEMBAR PERNYATAAN

Yang bertandatangan dibawah ini :

Nama : Putri Sintia Budiarti

No. Pokok : 2010410004

Jurusan/peminatan : Manajemen/Manajemen Keuangan dan Bank

Dengan ini menyatakan bahwa karya tulis dengan judul ANALISIS PERBANDINGAN KINERJA KEUANGAN PERBANKAN KONVENSIONAL DENGAN PERBANKAN SYARIAH (Studi Pada PT Bank Rakyat Indonesia, Tbk dan PT Bank Rakyat Indonesia Syariah) yang dibimbing oleh Bapak Jombrik,SE,MM, adalah benar merupakan hasil karya sendiri dan bukan merupakan jiplakan maupun mengcopy sebagian dari hasil karya orang lain.

Apabila dikemudian hari ditemukan ketidak sesuaian dengan pernyataan ini, maka saya bersedia mempertanggung jawabkan.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sesungguhnya di Jakarta pada tanggal 29 Agustus 2014

Yang menyatakan
METERAI
TEMPEL
Rp. 6000
06288ACF406980880
PUTRI SINTIA BUDIARTI
Putri Sintia Budiarti



LEMBARAN PERSETUJUAN SKRIPSI

Yang bertandatangan di bawah ini :

N a m a : Putri Sintia Budiarti

No. Pokok : 2010410004

Jurusan : Manajemen

Peminatan : Manajemen Keuangan

Judul Skripsi : **ANALISIS PERBANDINGAN KINERJA KEUANGAN PERBANKAN KONVENSIONAL DENGAN PERBANKAN SYARIAH (Studi Pada PT Bank Rakyat Indonesia Tbk dan PT Bank Rakyat Indonesia Syariah)**

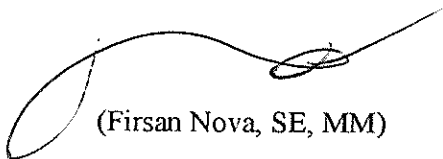
Telah diperiksa, dan disetujui untuk diajukan dan diujikan dalam sidang Ujian Skripsi Sarjana tanggal 29 Agustus 2014

Jakarta, 29 Agustus 2014

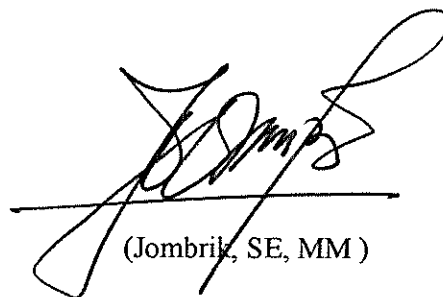
Mengetahui

Pembimbing I

Ketua Jurusan Manajemen/Akuntansi



(Firsan Nova, SE, MM)



(Jombrik, SE, MM)

LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI

Yang bertandatangan dibawah ini :

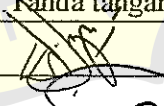
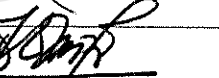

Nama : Putri Sintia Budiarti
No. Pokok : 2010410004
Jurusan/Peminatan : Manajemen/Manajemen Keuangan dan Bank
JudulSkripsi : **ANALISIS PERBANDINGAN KINERJA KEUANGAN PERBANKAN KONVENSIONAL DENGAN PERBANKAN SYARIAH (Studi Pada PT Bank Rakyat Indonesia Tbk dan PT Bank Rakyat Indonesia Syariah)**

Telah diperiksa, dikaji dan diujikan dalam sidang Ujian Skripsi Sarjana tanggal 29 Agustus 2014 Dengan hasil B (Baik)

Jakarta, 29 Agustus 2014

Ketua jurusan Manajemen/Akuntansi

(Firsan Nova, SE, MM)

PANITIA PENGUJI SKRIPSI			
No	Nama Penguji	Jabatan Penguji	Tanda tangan
1	Lisandari Gunawan, SE, MM	Ketua Penguji	
2	Firsan Nova, SE, MM	Anggota Penguji	
3	Jombrik, SE, MM	Anggota Penguji	

Dekan Fakultas Ekonomi

Jombrik, SE, MM

ABSTRAK

NIM : 2010410004, **Judul** : ANALISIS PERBANDINGAN KINERJA KEUANGAN PERBANKAN KONVENSIONAL DENGAN PERBANKAN SYARIAH (Studi Pada PT Bank Rakyat Indonesia Tbk dan PT Bank Rakyat Indonesia Syariah).

Jumlah Hal : xii + 84 hal : 2014

Kata kunci : *Rasio Permodalan, Rasio Rentabilitas, Rasio Biaya/Efisiensi, Rasio Likuiditas, Analisa Komparatif, Analisa Commonsized.*

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui perbandingan kinerja keuangan perbankan konvensional dengan perbankan syariah pada PT Bank Rakyat Indonesia Tbk dengan PT Bank Rakyat Indonesia Syariah.

Untuk menjelaskan penulis menggunakan data sekunder yang didapat melalui www.bri.co.id dan www.bris.co.id. Analisa dalam penelitian ini menggunakan analisa rasio keuangan bank yaitu rasio permodalan(CAR), rasio Rentabilitas(ROA), rasio Biaya/Efisiensi(OER), rasio Likuiditas(LDR), Analisa Komparatif, dan Analisa Commonsized.

Berdasarkan hasil penelitian dapat disimpulkan bahwa berdasarkan perbandingan kinerja keuangan perbankan konvensional dengan perbankan syariah pada PT Bank Rakyat Indonesia Tbk dengan PT Bank Rakyat Indonesia Syariah, maka kinerja kedua bank memiliki kinerja yang baik apabila ada perbedaan itu dikarenakan adanya perbedaan Prinsip pada bank syariah.

DaftarAcuan : (2004-2013)

KATA PENGANTAR

Dengan mengucapkan puji dan syukur kehadiran Tuhan Yang Maha Esa atas segala rahmat yang telah diberikan kepada penulis, baik berupa kesehatan fisik dan mental sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini, yang merupakan salah satu persyaratan untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi jurusan manajemen pada Fakultas Ekonomi Universitas Darma Persada Jakarta.

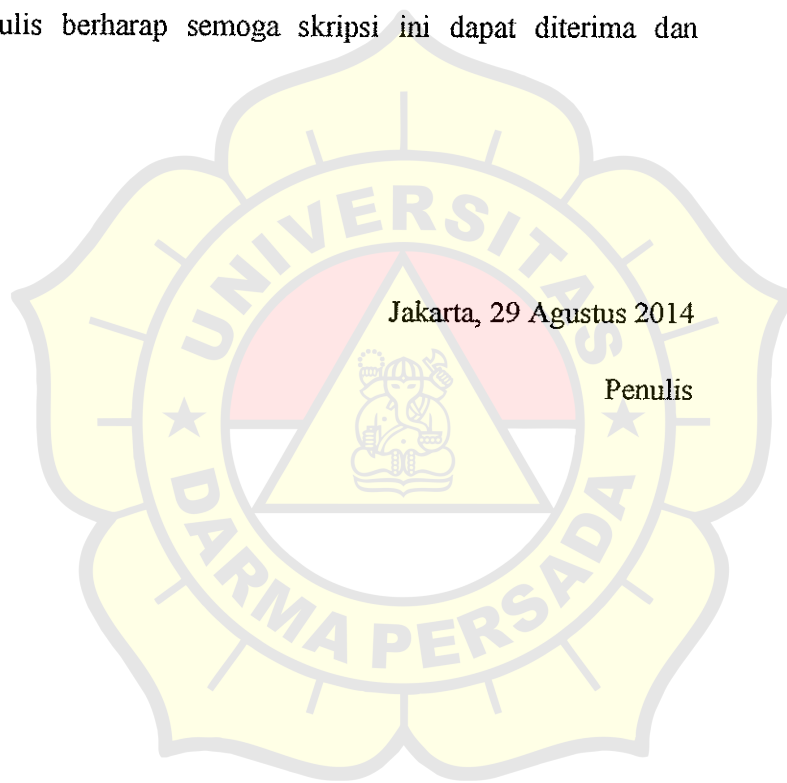
Penulis mengucapkan terimakasih yang tidak terhingga untuk kedua orang tua Bapak Budiyanto dan Ibu Siti Sapariyah atas motivasi, dukungan yang sangat berarti, serta atas kesabaran dan kasih sayang yang tiada henti kepada penulis. Juga kepada semua pihak yang telah memberikan bantuan sehingga memungkinkan skripsi ini terwujud. Ucapan terimakasih penulis sampaikan kepada :

1. Bapak Jombrik, SE, MM selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Darma Persada, sekaligus pembimbing materi dan teknis yang telah membantu, membimbing dan memberikan saran dalam proses penyusunan skripsi ini.
2. Bapak Firsan Nova, SE, MM selaku Ketua Jurusan Fakultas Ekonomi Universitas Darma Persada.
3. Ibu Ariany Kusumandari SE, MBA karena telah meminjamkan buku-bukunya dalam proses penyusunan skripsi ini.
4. Untuk Jacky Sitinjak yang selalu memberikan dukungan, semangat dan kasih sayang kepada penulis.
5. Untuk sahabat terdekatku selama kuliah Ika Listianingsih, Nurul Alwiyani. terima kasih banyak atas bantuan kalian.
6. Seluruh rekan-rekan angkatan 2010 kelas pagi.

7. Segenap Dosen Pengajar yang ada di Fakultas Ekonomi Manajemen Universitas Darma Persada, yang telah membimbing penulis selama menuntut ilmu di Fakultas Ekonomi Manajemen.
8. Tak lupa terima kasih penulis ucapkan bagi semua pihak yang tidak dapat penulis sebutkan satu per satu.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari sempurna, untuk itu penulis sangat mengharapkan saran dan kritik yang membangun dari berbagai pihak.

Akhir kata, penulis berharap semoga skripsi ini dapat diterima dan bermanfaat dengan baik.



DAFTAR ISI

JUDUL SKRIPSI.....	i
LEMBAR PERNYATAAN.....	ii
LEMBAR PERSETUJUAN.....	iii
LEMBAR PENGESAHAN.....	iv
ABSTRAK.....	v
KATA PENGANTAR.....	vi
DAFTAR ISI.....	vii
DAFTAR TABEL.....	viii
DAFTAR GAMBAR.....	ix
DAFTAR LAMPIRAN.....	x
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang.....	1
B. Perumusan Masalah.....	5
C. Tujuan Penulisan.....	5
D. Manfaat Penelitian.....	5
BAB II LANDASAN TEORI.....	8
A. Sejarah Perbankan.....	6
1. Jenis-jenis Bank.....	7
2. Bank Konvensional.....	10
3. Bank Syariah.....	11

B. Perbedaan Bank Konvensional dengan Bank Syariah.....	18
C. Kinerja Keuangan.....	21
D. Laporan Keuangan.....	22
1. Pengertian Laporan Keuangan.....	23
2. Analisis Laporan Keuangan.....	28
E. Analisis Rasio Keuangan.....	32
F. Kerangka Pikir.....	41
BAB III METODE PENELITIAN.....	43
A. Lokasi Penelitian.....	43
B. Jenis dan Sumber Data.....	43
C. Metode Analisa Data.....	43
BAB IV ANALISIS DAN PEMBAHASAN.....	46
A. Sejarah Perusahaan.....	46
1. Visi dan Misi Perusahaan.....	48
2. Jenis dan Kegiatan Usaha.....	49
B. Analisa dan Pembahasan.....	53
1. Rasio Analisis	
1.1 Analisis Rasio PT Bank Rakyat Indonesia.....	53
1.2 Analisis Rasio PT Bank Rakyat Indonesia Syariah.....	56
2. Analisa Komparatif.....	59
3. Analisa Commonsized	
3.1 Analisis Rasio PT Bank Rakyat Indonesia.....	60
3.2 Analisis Rasio PT Bank Rakyat Indonesia Syariah.....	62
4. Interpretasi Hasil Pengelolaan Data.....	63

BAB V SIMPULAN DAN SARAN.....	65
A. Simpulan.....	66
B. Implikasi Majerial.....	67
C. Keterbatasan Penelitian.....	67
D. Saran.....	67
DAFTAR PUSTAKA.....	69



DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Perbedaan bank Konvensional dan Bank Syariah.....	21
Tabel 2.2 Neraca Bank Menurut Ketentuan Bank Indonesia.....	26
Tabel 2.3 Laba/Rugi Menurut Ketentuan Bank Indonesia.....	27
Tabel 2.4 Laporan Arus Kas.....	28
Tabel 2.5 Tujuan Penggunaan Rasio Keuangan.....	34
Tabel 4.1 Perhitungan <i>Capital Adequace Ratio</i> PT Bank Rakyat Indonesia...53	
Tabel 4.2 Perhitungan <i>Return On Assets</i> PT Bank Rakyat Indonesia.....	54
Tabel 4.3 Perhitungan <i>Operational Eficiency Ratio</i> PT Bank Rakyat Indo.....	55
Tabel 4.4 Perhitungan <i>Loan to Deposit Ratio</i> PT Bank Rakyat Indonesia.....	55
Tabel 4.5 Perhitungan <i>Capital Adequace Ratio</i> PT BRISyariah.....	56
Tabel 4.6 Perhitungan <i>Return On Assets</i> PT BRISyariah.....	57
Tabel 4.7 Perhitungan <i>Operational Eficiency Ratio</i> PT BRISyariah.....	58
Tabel 4.8 Perhitungan <i>Loan to Deposit Ratio</i> PT BRISyariah.....	58
Tabel 4.9 <i>Comparatif Analisis</i>	59
Tabel 4.10 Interpretasi Pengolahan Data.....	63

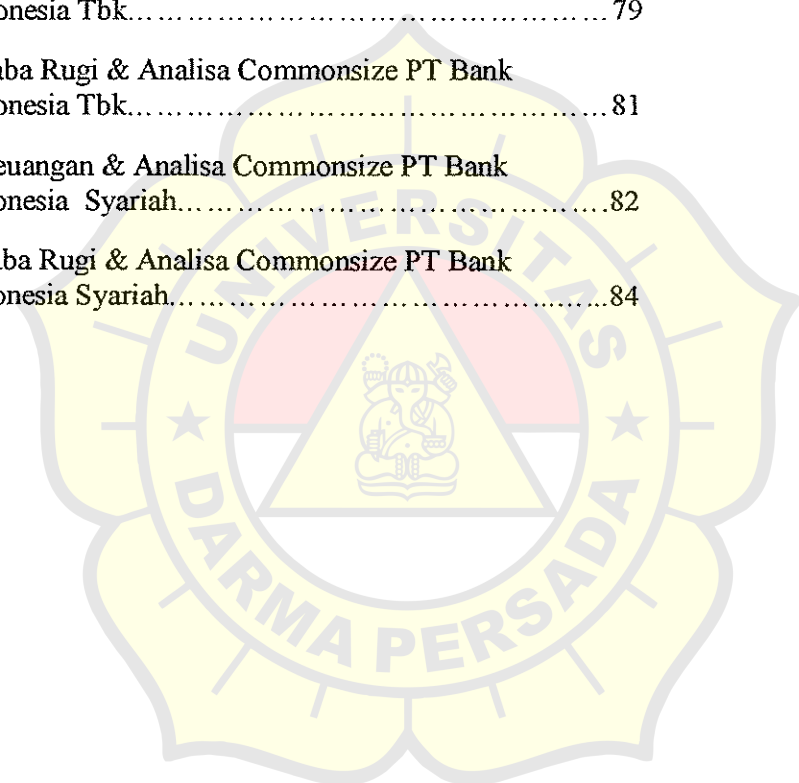
DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Kerangka Pikir Penelitian.....42



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. Laporan Keuangan PT Bank Rakyat Indonesia Tbk.....	71
Lampiran 2. Laporan Laba Rugi PT Bank Rakyat Indonesia Tbk.....	74
Lampiran 3. Laporan Keuangan PT Bank Rakyat Indonesia Syariah.....	75
Lampiran 4. Laporan Laba Rugi PT Bank Rakyat Indonesia Syariah.....	78
Lampiran 5. Laporan Keuangan & Analisa Commonsize PT Bank Rakyat Indonesia Tbk.....	79
Lampiran 6. Laporan Laba Rugi & Analisa Commonsize PT Bank Rakyat Indonesia Tbk.....	81
Lampiran 7. Laporan Keuangan & Analisa Commonsize PT Bank Rakyat Indonesia Syariah.....	82
Lampiran 8. Laporan Laba Rugi & Analisa Commonsize PT Bank Rakyat Indonesia Syariah.....	84



BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang Masalah

Bagi masyarakat modern bank merupakan salah satu urat nadi perekonomian sebuah negara, tanpa bank, bank memegang peranan penting segi mediator transaksi baik dalam skala kecil maupun skala besar. bank juga memungkinkan transaksi lintas Negara dapat dilakukan secara cepat. Oleh karena itu perbankan merupakan salah satu dari sistem keuangan yang berfungsi sebagai *Financial Intermediary*, yaitu suatu lembaga yang mempunyai peran untuk mempertemukan antara yang kekurangan dana dengan yang memiliki kelebihan dana. Oleh karena itu, kegiatan bank harus berjalan secara efisien pada skala makro maupun mikro. Dana hasil mobilitas masyarakat dialokasikan ke berbagai ragam sektor ekonomi dan keseluruhan area yang membutuhkan, secara tepat dan cepat.

Di Indonesia saat ini terdapat bank konvensional dan syariah, di mana masing-masing bank memiliki kelebihan maupun kekurangan namun berangkat dari beberapa kelemahan sistem perbankan konvensional, maka perbankan syariah diharapkan mendapatkan kebebasan dalam mengembangkan produk sendiri sesuai dengan teori perbankan syariah.

Untuk meningkatkan mobilisasi dana masyarakat yang selama ini belum terlayani oleh sistem perbankan konvensional dan untuk mengakomodasi kebutuhan terhadap layanan jasa perbankan yang sesuai dengan prinsip

syariah, maka tahun 1992 bank syariah secara resmi diperkenalkan kepada masyarakat. Bank di Indonesia terbagi menjadi dua, yaitu bank syariah dan bank konvensional. Menurut UU RI No.7 Tahun 1992 Bab I pasal 1 ayat 1, “Bank adalah badan usaha yang menghimpun dana dari masyarakat dalam bentuk simpanan, dan menyalurkannya kepada masyarakat dalam rangka meningkatkan taraf hidup rakyat banyak”.

Hal mendasar yang membedakan antara Bank konvensional dengan syariah adalah terletak pada pengembalian dan pembagian keuntungan yang diberikan oleh nasabah kepada bank dan/atau yang diberikan oleh bank kepada nasabah. Kegiatan operasional bank syariah menggunakan prinsip bagi hasil (*profit and loss sharing*). Bank syariah tidak menggunakan bunga sebagai alat untuk memperoleh pendapatan maupun membebaskan bunga atas penggunaan dana dan pinjaman karena bunga merupakan riba yang diharamkan.

Dalam sistem perbankan konvensional, bank selain berperan sebagai jembatan antara pemilik dana dan dunia usaha, juga masih menjadi penyekat antara keduanya karena tidak adanya *transferability risk* dan *return*. Pada perbankan syariah, bank menjadi manajer investasi, wakil, atau pemegang amanat dari pemilik dana investasi di sektor riil. Dengan demikian, seluruh keberhasilan dan resiko dunia usaha atau pertumbuhan ekonomi secara langsung didistribusikan kepada pemilik dana sehingga menciptakan suasana yang harmoni.

Pola bagi hasil pada bank syariah memungkinkan nasabah untuk mengawasi langsung kinerja bank syariah melalui monitoring atas jumlah bagi hasil yang diperoleh. Jumlah keuntungan bank semakin besar maka semakin besar pula bagi hasil yang diterima nasabah, demikian juga sebaliknya. Jumlah bagi hasil yang kecil atau mengecil dalam waktu cukup lama menjadi indikator bahwa pengelolaan bank merosot. Keadaan itu merupakan peringatan dini yang transparan dan mudah bagi nasabah. Berbeda dari perbankan konvensional, nasabah tidak dapat menilai kinerja hanya dari indikator bunga yang diperoleh.

Faktor keuangan mempunyai arti yang sangat penting. Oleh karena itu, penerapan prinsip-prinsip yang sehat pelaksanaan fungsi-fungsi keuangan secara baik akan sangat menunjang tercapainya tujuan perusahaan. Sebagai salah satu lembaga keuangan, bank perlu menjaga kinerjanya agar dapat beroperasi secara optimal. Terlebih lagi bank syariah harus bersaing dengan bank konvensional yang dominan dan telah berkembang pesat di Indonesia. Persaingan yang semakin tajam ini harus dibarengi dengan manajemen yang baik untuk bisa bertahan di industri perbankan. Salah satu faktor yang harus diperhatikan oleh bank untuk bisa terus bertahan hidup adalah kinerja keuangan bank.

Kinerja keuangan bank merupakan gambaran kondisi keuangan bank pada suatu periode tertentu baik mencakup aspek penghimpunan dana maupun penyaluran dana yang biasanya diukur dengan indikator kecukupan modal, likuiditas, dan profitabilitas bank (Jumingan, 2009)

Laporan keuangan pada perbankan menunjukkan kinerja keuangan yang telah dicapai perbankan pada suatu waktu. Kinerja keuangan tersebut dapat diketahui dengan menghitung rasio-rasio keuangan sehingga dapat mengetahui kinerja tersebut dengan menggunakan analisis rasio, yakni rasio likuiditas, solvabilitas, rentabilitas, dan efisiensi operasional. Analisis rasio ini merupakan teknis analisis untuk mengetahui hubungan antara pos-pos tertentu dalam neraca maupun laporan rugi laba bank secara individual maupun secara bersama-sama (Abdullah dalam Isna Rahmawati, 2008).

Saat ini cukup banyak bank konvensional yang telah mendirikan atau membuka cabang yang bersifat syariah. Sebagai contoh, Bank BRI kini membuka Bank BRI Syariah sebagai bank yang menjalankan usahanya dengan berlandaskan pada prinsip syariah. Selain itu, bank lain seperti BNI, juga telah membuka bank syariah dengan nama BNI Syariah. Dengan banyaknya bank bank konvensional yang akhirnya membuka juga bank dengan prinsip syariah

Menjadi menarik untuk di kaji lebih dalam, khususnya dari segi kinerja keuangannya maka penulis mengambil judul **“Analisis Perbandingan Kinerja Keuangan Perbankan Konvensional dengan Perbankan Syariah (Studi Kasus Bank BRI dan Bank BRI Syariah)”**

B. Perumusan Masalah

Berdasarkan latar belakang masalah di atas, maka dibuatlah perumusan masalah sebagai berikut :

1. Bagaimana kinerja keuangan perbankan konvensional dan perbankan syariah di lihat dari beberapa rasio keuangannya?
2. Kinerja keuangan apa yang paling membedakan kedua bank tersebut ?

C. Tujuan Penelitian

Berdasarkan perumusan masalah, tujuan yang akan dicapai oleh penelitian ini adalah sebagai :

1. Untuk mengetahui kinerja perbankan konvensional dan perbankan syariah berdasarkan analisis laporan keuangan
2. Untuk mengetahui perbankan mana yang memiliki kinerja lebih baik dilihat dari segi kinerja keuangan

D. Manfaat Penelitian

Dengan diketahuinya dari kinerja perbankan konvensional dan perbankan syariah berdasarkan analisis laporan keuangan, maka kita dapat mengetahui perbandingan kinerja keuangannya.