

**ANALISIS PERBANDINGAN KINERJA KEUANGAN DAN
RISIKO KEUANGAN BANK KONVENSIONAL DENGAN BANK
SYARIAH**

SKRIPSI

Program Studi Akuntansi

Nama : ANGGIE HANING PUTRI

NIM : 43209120062



**UNIVERSITAS
MERCU BUANA**

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS

UNIVERSITAS MERCU BUANA

JAKARTA

2013

**ANALISIS PERBANDINGAN KINERJA KEUANGAN DAN
RISIKO KEUANGAN BANK KONVENSIONAL DENGAN BANK
SYARIAH**

SKRIPSI

Diajukan sebagai Salah Satu Syarat Untuk Memperoleh Gelar

SARJANA EKONOMI

Program Studi Akuntansi – Strata 1

Nama : ANGGIE HANING PUTRI

NIM : 43209120062



**UNIVERSITAS
MERCU BUANA**

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS

UNIVERSITAS MERCU BUANA

JAKARTA

2013

SURAT PERNYATAAN KARYA SENDIRI

Yang bertandatangan di bawah ini :

Nama : Anggie Haning Putri

NIM : 43209120062

Program studi : S1 - Akuntansi

Menyatakan bahwa skripsi ini adalah murni hasil karya sendiri. Apabila saya mengutip dari karya orang lain, maka saya mencantumkan sumbernya sesuai dengan ketentuan yang berlaku. Saya bersedia dikenai sanksi pembatalan skripsi ini apabila terbukti melakukan tindakan plagiat (penjiplakan).

Demikian pernyataan ini Saya buat dengan sebenarnya.

Jakarta, 5 Februari 2013



(Anggie Haning Putri)

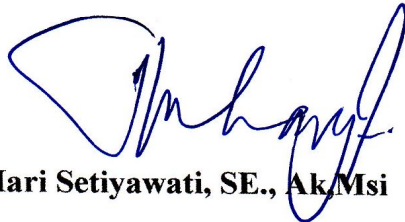
NIM : 43209120062

LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI

Nama : Anggie Haning Putri
NIM : 43209120062
Program Studi : S1 Akuntansi
Judul Skripsi : Analisis Perbandingan Kinerja Keuangan dan Risiko
Keuangan Bank Konvensional dengan Bank Syariah
Tanggal Ujian Skripsi : 1 Maret 2013

Disahkan oleh,

Pembimbing,



Hari Setiyawati, SE., Ak, Msi

Tanggal : 1 Maret 2013

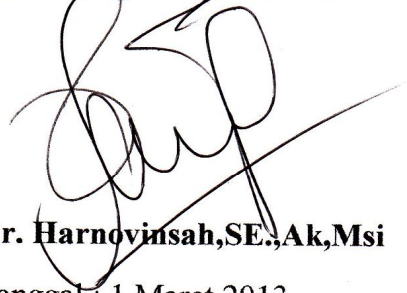
Dekan,



Dr. Wiwik Utami, SE., Ak, MS

Tanggal : 1 Maret 2013

Ketua Program Studi Akuntansi



Dr. Harnovinsah, SE., Ak, Msi

Tanggal : 1 Maret 2013

LEMBAR PENGESAHAN DEWAN PENGUJI

Skripsi Berjudul

ANALISIS PERBANDINGAN KINERJA KEUANGAN DAN RISIKO KEUANGAN BANK KONVENSIONAL DENGAN BANK SYARIAH

Dipersiapkan dan Disusun oleh

Anggie Haning Putri

NIM: 43209120062

Telah dipertahankan di depan Dewan Penguji pada tanggal 1 Maret 2013
dan dinyatakan telah memenuhi syarat untuk diterima

Susunan Dewan Penguji

Ketua Penguji/Pembimbing Skripsi



Hari Setiyawati, SE., Ak, Msi

Anggota Dewan Penguji



Nurul Hidayah, SE., Ak, Msi

Anggota Dewan Penguji



Muti'ah, SE., Msi

KATA PENGANTAR

Alhamdulillah. Puji syukur penulis panjatkan kehadirat Allah SWT atas rahmat dan karunia yang telah diberikan kepada penulis sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul “ **Analisis Perbandingan Kinerja Keuangan dan Risiko Keuangan Bank Konvensional Dengan Bank Syariah**”. Skripsi ini merupakan syarat untuk memperoleh gelar sarjana pada Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Mercubuana.

Penulis mengungkapkan rasa terima kasih yang sebesar-besarnya kepada Ibu Hari Setiyawati, SE., Ak.Msi selaku dosen pembimbing yang telah memberikan saran, waktu, bimbingan, semangat, pengetahuan, dan nasehat-nasehat yang sangat bermanfaat yang diberikan kepada penulis. Penulis juga ingin mengucapkan terima kasih kepada :

1. Bpk. Dr. Ir. Arisetyanto Nugroho, MM. selaku Rektor Universitas Mercu Buana, Ibu Dr. Wiwik Utami, SE. Ak. MS., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis serta Bapak Dr. Harnovinsah, SE., M.Si. selaku Ketua Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Mercu Buana;
2. Ibu Nurul Hidayah,SE.Ak.Msi dan Ibu Mutiah,SE.Msi selaku dosen penguji yang telah memberikan saran dan masukannya;
3. Bapak Hotma T. Gultom,SE,Msi,Ak,CPMA atas saran dan arahnya dalam proses pembuatan skripsi ini;

4. Ibu Safira,SE.Ak.Msi, atas saran dan arahnya dalam proses pembuatan skripsi ini;
5. Seluruh dosen-dosen dan staff Program Studi Akuntansi Universitas Mercubuana;
6. Ratu Ayuningrat selaku ibu penulis, Toha Munadjat selaku ayah penulis, Regie Pamungkas selaku adik penulis dan Elang Susilaputra selaku paman penulis atas motivasi,semangat dan doanya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini;
7. Seluruh rekan-rekan seperjuangan Akuntansi S1 angkatan 17 yang tidak dapat disebutkan satu per satu atas kebersamaan selama menuntut ilmu di kampus tercinta;
8. Seluruh sahabat – sahabat penulis yang memberikan dukungan dan semangat selama penyusunan skripsi;

Penulis berharap semoga skripsi ini dapat bermanfaat dan menambah khasanah ilmu pengetahuan bagi kita semua. Amin ya Rabbal a'lamin...

Jakarta, 5 Februari 2013

Anggie Haning Putri

DAFTAR ISI

	Halaman
LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI.....	iv
LEMBAR PENGESAHAN DEWAN PENGUJI.....	v
KATA PENGANTAR.....	vi
ABSTRAK.....	
DAFTAR ISI.....	viii
DAFTAR TABEL.....	xiii
DAFTAR LAMPIRAN.....	xiv
BAB I PENDAHULUAN	
1.1. Latar Belakang Penelitian.....	1
1.2. Perumusan Masalah.....	3
1.3. Pembatasan Masalah.....	4
1.4. Tujuan dan Manfaat Penelitian.....	4
BAB II LANDASAN TEORI	
1.1. Bank.....	6
1.1.1. Pengertian Bank.....	6

1.1.2. Jenis Bank.....	6
1.2. Bank Syariah.....	7
1.2.1. Dasar Hukum.....	7
1.2.2. Pengertian Bank Umum Syariah Menurut UU No 21 Tahun 2008 Pasal 1 angka 8.....	8
1.2.3. Prinsip Kegiatan Usaha Bank Syariah menurut Pasal 2 UU No. 21 Tahun 2008.....	8
1.2.4. Kegiatan Usaha Perbankan Syariah menurut Pasal 36-37 PBI No. 6/24/PBI/2004.....	9
1.2.5. Perbedaan antara Bank Syariah dengan Bank Konvensional.....	12
1.2.6. Persamaan Sistem Bank Konvensional dengan Bank Syariah.....	14
1.2.7. Produk/Jasa yang ditawarkan Bank Konvensional dan Bank Syariah.....	14
2. Analisis Kinerja Keuangan Bank.....	17
3. Rasio Keuangan Bank.....	21

3.1 Jenis-jenis Rasio Keuangan Bank.....	22
3.1 Analisis Rasio Keuangan.....	27
3.2 Manfaat Rasio Keuangan.....	29
3.3 Keunggulan Rasio Keuangan.....	29
3.4 Kelemahan Rasio Keuangan.....	30
4. Manajemen Risiko.....	31
4.1 Pengertian.....	31
4.2 Klasifikasi Risiko.....	32
5. Analisis Risiko Keuangan (Kesulitan Keuangan dan Risiko Kebangkrutan dengan menggunakan Z-Score).....	38
6. Penelitian Sebelumnya.....	47

BAB III METODOLOGI PENELITIAN

3.1 Waktu dan Tempat Penelitian.....	49
3.2 Objek Penelitian.....	49
3.3 Metode Penelitian.....	49
3.4 Definisi Operasional Variabel.....	50
3.5 Metode Pengumpulan Data.....	53

3.6 Jenis Data.....	54
3.7 Metode Analisis Data.....	54

BAB IV ANALISIS HASIL DAN PEMBAHASAN

4.1. Penyajian dan Analisis Data.....	57
4.1.1. Hasil Analisis Rasio-Rasio Keuangan Bank	
Mandiri	57
4.1.2. Hasil Analisis Rasio-Rasio Keuangan Bank	
Muamalat Indonesia.....	67
4.1.3. Analisis Risiko Keuangan (Kesulitan Keuangan	
dan Risiko Kebangkrutan dengan menggunakan Z-Score)	
Bank Mandiri.....	76
4.1.4. Analisis Risiko Keuangan (Kesulitan Keuangan	
dan Risiko Kebangkrutan dengan menggunakan Z-Score)	
Bank Muamalat Indonesia.....	81
4.2. Analisis Perbandingan Rasio Keuangan dan Resiko Keuangan	
Bank Mandiri dan Bank Muamalat Indonesia	87
4.2.1. Perbandingan Rasio-Rasio Likuiditas Bank Mandiri dan	
Bank Muamalat Indonesia.....	88
4.2.2. Perbandingan Rasio-Rasio Solvabilitas Bank Mandiri dan	

Bank Muamalat Indonesia	89
4.2.3. Perbandingan Rasio-Rasio Rentabilitas Bank Mandiri dan Bank Muamalat Indonesia	90
4.2.4. Perbandingan Analisis Risiko Keuangan (Kesulitan Keuangan dan Risiko Kebangkrutan dengan Menggunakan Z-Score) Bank Mandiri dan Bank Muamalat Indonesia.....	92
 BAB V KESIMPULAN DAN SARAN	
5.1. Kesimpulan	98
5.2. Saran	99
 DAFTAR PUSTAKA.....	101
 LAMPIRAN.....	103

DAFTAR TABEL

Tabel	Halaman
2.1 Perbedaan Sistem Antara Bank Konvensional dan Bank Syariah...	13
2.2 Penelitian Sebelumnya.....	47
4.1 Rekapitulasi Rasio-Rasio Bank Mandiri Tahun 2009-2011	63
4.2 Rekapitulasi Rasio-Rasio Bank Muamalat Indonesia Tahun 2009-2011.....	73
4.3 Hasil Perhitungan Z-Score Bank Mandiri Tahun 2009-2011.....	80
4.4 Hasil Perhitungan Z-Score Bank Muamalat Indonesia Tahun 2009-2011.....	85
4.5 Perbandingan Hasil Perhitungan Rasio-Rasio Keuangan Bank Mandiri dan Bank Muamalat Indonesia Tahun 2009-2011.....	87
4.6 Perbandingan Hasil Perhitungan Z"-Score Bank Mandiri dan Bank Muamalat Indonesia Tahun 2009-2011.....	92

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran	Halaman
1	Laporan Keuangan Bank..... 103