

**ANALISIS PERBANDINGAN KINERJA KEUANGAN
ANTARA BPR SYARIAH DENGAN BANK UMUM SYARIAH
DI INDONESIA**

S K R I P S I

Diajukan untuk Memenuhi Salah Satu Syarat Penyelesaian
Program Pendidikan Strata Satu
Jurusan Akuntansi



Oleh:

MUHAMMAD DWI KUSUMA
2009310653

**SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI PERBANAS
SURABAYA
2014**

**ANALISIS PERBANDINGAN KINERJA KEUANGAN
ANTARA BPR SYARIAH DENGAN BANK UMUM
SYARIAH DI INDONESIA**

Diajukan oleh:

**MUHAMMAD DWI KUSUMA
NIM : 2009310653**

Skripsi ini telah dibimbing
dan dinyatakan siap diujikan

Dosen Pembimbing,
Tanggal : 30 Juni 2014



(Kautsar Riza Salman, SE. Ak. MSA. BKP. SAS.)

SKRIPSI

ANALISIS PERBANDINGAN KINERJA KEUANGAN ANTARA BPR SYARIAH DENGAN BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA

Disusun Oleh:

MUHAMMAD DWI KUSUMA

NIM : 2009310653

Dipertahankan di depan Tim Penguji
dan dinyatakan Lulus Ujian Skripsi
Pada Tanggal 18 Agustus 2014

Tim Penguji

Ketua : Supriyati, SE., M.Si., Ak., CA

Sekretaris : Kautsar Riza Salman, SE., Ak, MSA., SAS

Anggota : Putri Wulanditya, SE., Mak.


Handwritten signatures of the examiners, each followed by a dotted line for a name or title.

PENGESAHAN SKRIPSI

Nama : Muhammad Dwi Kusuma N.P.
Tempat, Tanggal Lahir : Jakarta, 3 Maret 1991
N.I.M : 2009310653
Jurusan : Akuntansi
Program Pendidikan : Strata Satu
Konsentrasi : Akuntansi Perbankan
Judul : Analisis Perbandingan Kinerja Keuangan Antara BPR
Syariah Dengan Bank Umum Syariah Di Indonesia


Disetujui dan diterima baik oleh:

Ketua Program Studi S1 Akuntansi,
Tanggal: 27 Agustus 2014



(Supriyati, SE. Ak, M.Si)

Dosen Pembimbing,
Tanggal: 27 Agustus 2014



(Kautsar Riza Salman SE. Ak. MSA.)

MOTTO

يٰۤاَيُّهَا الَّذِيْنَ ءَامَنُوْا اسْتَعِيْنُوْا بِالصَّبْرِ وَالصَّلٰوةِ اِنَّ اللّٰهَ مَعَ الصّٰبِرِيْنَ

“Hai orang-orang yang beriman, mintalah pertolongan (kepada Allah) dengan sabar dan solat, sesungguhnya Allah beserta orang-orang yang sabar. (QS. Al-Baqarah: 153)

Persembahan

1. Alhamdulillah... Allahhuakbar....terima kasih Ya Allah...dirimu memang pemilik segala puji...sepenuh langit dan sepenuh bumi...hanya karena rahmatmu akhirnya aku bisa menyelesaikan skripsiku...kuliahku....terima kasih Ya Allah...
2. Untuk Ayahku...terima kasih Pa...maafkan aku sudah merepotkan selama ini...semoga Papa selalu sehat, panjang umur dan tambah Bahagia....
3. Untuk Ibuku...,ma...terima kasih udah banyak menyemangati aku... semoga mama juga tambah bahagia dan selalu dilindungi Allah....Alhamdulillah....Allah memang Maha Pengasih sudah memberi Ibu Bapak yang sebaik Mama Papa... orang tua paling baik sedunia .tiada duanya. Alhamdulillah...
4. Terima Kasih untuk sayangku yang paling cantik sedunia...oktaria rakhmawati...yang paling sabar...paling baik....semoga Allah merahmatimu dan memanjangkan umurmu supaya kamu bisa tetep setia nemani aku selamanya...
5. Pak Kautsar, terima kasih atas kesabarannya telah membimbing saya selama ini, Pak. Bapak adalah dosen pembimbing the best bagi saya.
6. Bu Supriyati , Pak Bayu ,dan Bu Putri. terima kasih sudah memberi saya banyak ilmu yang bermanfaat selama di PERBANAS tercinta...
7. Kakakku , mas...terima kasih printernya...dan adik-adikku, Dani dan Nia...makasih udah jadi adik-adikku yang paling baik.

KATA PENGANTAR

Assalammualaikum Wr. Wb.

Segala puji syukur peneliti panjatkan kehadirat Allah Swt atas segala limpahan rahmat dan karunia-Nya, sehingga peneliti dapat menyelesaikan rangkaian pengerjaan skripsi yang merupakan kewajiban bagi setiap mahasiswa dalam menyelesaikan program strata satu (S1) pada jurusan Akuntansi di Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Perbanas Surabaya.

Skripsi yang berjudul “Analisis Perbandingan Kinerja Keuangan Antara BPR Syariah dan Bank Umum Syariah di Indonesia” disusun sebagai dokumentasi sekaligus merupakan penutup rangkaian pelaksanaan skripsi.

Besar harapan saya bahwa skripsi ini dapat memberikan kontribusi tersendiri bagi wahana ilmu pengetahuan dalam bidang Akuntansi dan Manajemen. Penulis juga menyadari bahwa skripsi ini dapat diselesaikan atas dukungan, saran, dan bantuan dari beberapa pihak, oleh karena itu penulis mengucapkan terima kasih kepada :

1. Ibu Prof. Dr. Dra. Tatik Suryani, Psi., MM selaku Ketua Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Perbanas Surabaya.
2. Bapak Bayu Sarjono SE. Ak. M.Ak selaku dosen wali yang telah membantu dan membimbing selama masa pendidikan di Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Perbanas Surabaya dan selaku Dosen Penguji Proposal Skripsi.

3. Bapak Kautsar Riza Salman SE. Ak. MSA. BKP. SAS selaku dosen pembimbing yang telah membimbing serta memberi petunjuk penulis sehingga dapat menyelesaikan tugas akhir ini.
4. Ibu Supriyati SE. Ak. M.Si. Selaku ketua Jurusan Akuntansi Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Perbanas Surabaya dan selaku Dosen Penguji Proposal Skripsi dan Skripsi.
5. Ibu Putri Wulanditya SE. M.Ak. Selaku Dosen Penguji Penguji Proposal Skripsi dan Skripsi
6. Semua civitas Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Perbanas Surabaya terima kasih atas semua bantuannya dalam proses penyelesaian skripsi ini.
7. Dan semua pihak yang tidak dapat disebutkan satu per satu.

Akhir kata saya ucapkan alhamdulillah semoga Allah Swt selalu memberikan rahmat serta hidayahnya kepada kita semua. Penulis juga menyadari bahwa skripsi ini tidak luput dari kesalahan dan kekurangan-kekurangan. Oleh sebab itu kritik dan saran yang membangun sangat diharapkan.

Wassalammualaikum Wr. Wb.

Surabaya, 27 Agustus 2014

Penulis

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
HALAMAN PERSETUJUAN SIAP DIUJI.....	ii
HALAMAN LULUS UJIAN SKRIPSI.....	iii
HALAMAN PENGESAHAN SKRIPSI.....	iv
HALAMAN MOTTO.....	v
HALAMAN PERSEMBAHAN.....	vi
KATA PENGANTAR.....	vii
DAFTAR ISI.....	ix
DAFTAR TABEL.....	xii
DAFTAR GAMBAR.....	xiii
DAFTAR LAMPIRAN.....	xiv
ABSTRAK.....	xv
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang.....	1
1.2 Rumusan Masalah.....	4
1.3 Tujuan Penelitian.....	5
1.4 Manfaat Penelitian.....	5
1.5 Sistematika Penulisan Skripsi.....	6
BAB II LANDASAN TEORI.....	8
2.1 Penelitian Terdahulu.....	8
2.2 Landasan Teori.....	11
2.2.1 Perbankan Syariah.....	11
2.2.2 Tujuan dan Fungsi Bank Syariah.....	12

2.2.3	Perbandingan BPRS dan BUS.....	13
2.2.4	Tujuan Analisis Laporan Keuangan.....	16
2.2.5	Jenis-jenis Laporan Keuangan Bank.....	16
2.2.6	Penilaian Kinerja Keuangan Bank Berdasarkan Pendekatan Risiko (RGEC).....	18
2.2.7	Rasio Keuangan.....	20
2.2.8	Peringkat Rasio Keuangan Menurut Surat Edaran Bank Indonesia.....	30
2.3	Kerangka Pemikiran.....	31
2.4	Hipotesis Penelitian.....	32
BAB III	METODE PENELITIAN.....	33
3.1	Rancangan Penelitian.....	33
3.2	Batasan Penelitian.....	33
3.3	Identifikasi Variabel.....	34
3.4	Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel.....	34
3.5	Populasi, Sampel dan Teknik Pengambilan Sampel.....	36
3.6	Data dan Metode Pengumpulan Data.....	37
3.7	Teknik Analisis Data.....	37
BAB IV	GAMBARAN SUBYEK PENELITIAN DAN ANALISIS DATA...42	
4.1	Gambaran Subyek Penelitian.....	42
4.2	Analisis Data.....	43
4.2.1	Analisis Deskriptif.....	43
4.2.2.1	Non Performing Financing.....	44
4.2.2.2	Return On Asset.....	46
4.2.2.3	Kewajiban Penyediaan Modal Minimum...48	

	4.2.3 Uji Normalitas.....	50
	4.2.4 Pengujian Hipotesis.....	51
	4.3 Pembahasan Hasil Penelitian.....	54
BAB V	PENUTUP.....	58
	5.1 Kesimpulan.....	58
	5.2 Keterbatasan Penelitian.....	59
	5.3 Saran.....	59

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN

DAFTAR TABEL

	Halaman
Tabel 1.1 : Perkembangan Jaringan Kantor Bank Syariah	4
Tabel 2.1 : Kegiatan BPR Syariah dan Bank Umum Syariah	12
Tabel 2.2 : Peringkat Rasio Keuangan NPF Menurut SEBI	30
Tabel 2.3 : Peringkat Rasio Keuangan ROA Menurut SEBI	30
Tabel 2.4 : Peringkat Rasio Keuangan KPMM Menurut SEBI	31
Tabel 3.1 : Operasional Variabel Penelitian	35
Tabel 4.1 : Kriteria Sampel Penelitian	42
Tabel 4.2 : Daftar BPR Syariah dan Bank Umum Syariah	43
Tabel 4.3 : Data NPF BPR Syariah	44
Tabel 4.4 : Data NPF Bank Umum Syariah	45
Tabel 4.5 : Data ROA BPR Syariah	46
Tabel 4.6 : Data ROA Bank Umum Syariah	47
Tabel 4.7 : Data KPMM BPR Syariah	48
Tabel 4.8 : Data KPMM Bank Umum Syariah	49
Tabel 4.9 : Hasil Uji Normalitas Data	50
Tabel 4.10 : Hasil <i>Independent Sample T- Test</i> NPF	52
Tabel 4.11 : Hasil <i>Independent Sample T-Test</i> ROA	52
Tabel 4.12 : Hasil <i>Mann Whitney Test</i> KPMM	53

DAFTAR GAMBAR

	Halaman
Gambar 2.1 : Kerangka Pemikiran	31

DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1 : Tabulasi data Bank Pembiayaan tahun 2011-2012
- Lampiran 2 : Tabulasi data Bank Umum Syariah tahun 2011-2012
- Lampiran 3 : Input data SPSS Bank Pembiayaan Rakyat Syariah dan Bank Umum Syariah tahun 2011-2012
- Lampiran 4 : Hasil Uji Normalitas
- Lampiran 5 : Hasil Pengujian Hipotesis

**FINANCIAL PERFORMANCE COMPARATIVE ANALYSIS OF
ISLAMIC RURAL BANKS AND ISLAMIC GENERAL BANKS IN
INDONESIA**

Muhammad Dwi Kusuma

Jurusan Akuntansi

Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Perbanas Surabaya

ABSTRACT

Islamic Rural Banks in the last two years didn't show the same growth as Islamic General Banks and Syariah Business Units. Based on these, this research tries to compare Islamic Rural Banks and Islamic General Banks in Financial Performance side. The Analytical method used is RGEC. Research Variables used in the RGEC analysis which is variables NPF, ROA, and KPMM. Samples taken from Indonesian Central Bank and each banks website. Number of samples for Islamic Rural Banks are 15 banks, while for Islamic General Banks are 11 banks. Period time of research are 2011-2012. Hypothesis tested used mann-whitney difference test. The results of this research is that there significant difference between Islamic Rural Banks and Islamic General Banks in the NPF Variable. The NPF Ratio Of Islamic Rural Banks is above the ratio tolerated by Indonesian Central Bank. In two other variables, ROA and KPMM ratio between Islamic Rural Banks and Islamic General Banks statistically did not shown any significant difference.

Keyword : RGEC Analysis, Financial Ratio, mann - whitney test

ANALISIS PERBANDINGAN KINERJA KEUANGAN ANTARA BPR SYARIAH DAN BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA

Muhammad Dwi Kusuma

Jurusan Akuntansi

Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Perbanas Surabaya

ABSTRAK

BPR Syariah selama dua tahun terakhir menunjukkan pertumbuhan yang tidak setinggi Bank Umum syariah dan Unit Usaha Syariah. Berdasarkan hal ini, penelitian ini mencoba membandingkan antara BPR Syariah dengan Bank Umum Syariah dari sisi kinerja keuangannya. Metode Analisa yang digunakan adalah metode RGEC. Variabel Penelitian yang digunakan dalam analisa RGEC ini adalah variabel NPF, ROA, dan KPMM. Sampel diambil dari Bank Indonesia dan website setiap bank. Jumlah sampel untuk BPR Syariah adalah 15 Bank, sementara untuk Bank Umum Syariah adalah 11 bank. Periode Penelitian dilakukan selama tahun 2011 sampai 2012. Pengujian Hipotesis dilakukan dengan menggunakan uji beda *Mann Whitney*. Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa terdapat perbedaan signifikan antara BPR Syariah dengan Bank Umum Syariah pada variabel NPF. Rasio NPF BPR Syariah berada diatas ketentuan maksimum yang ditetapkan Bank Indonesia. Pada dua variabel lainnya, rasio ROA dan KPMM antara BPR Syariah dan Bank Umum Syariah tidak terdapat perbedaan yang signifikan secara statistik.

Kata Kunci : Analisis RGEC, Rasio Keuangan, mann - whitney test