

**ANALISIS KOMPARATIF RESIKO KEUANGAN ANTARA  
PT. BANK RAKYAT INDONESIA DAN PT. BANK SYARIAH MANDIRI**



**SKRIPSI**

Diajukan Untuk Memenuhi Tugas dan Syarat-syarat Guna Memperoleh Gelar

Sarjana Ekonomi Jurusan Manajemen Fakultas Ekonomi Universitas

Muhammadiyah Surakarta

Oleh:

**APRIYANI DWI RATNASARI**

**B 100 080 011**

**FAKULTAS EKONOMI MANAJEMEN  
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH SURAKARTA**

**2011**

## PENGESAHAN

Yang bertanda tangan dibawah ini telah membaca skripsi dengan judul :  
**ANALISIS KOMPARATIF RESIKO KEUANGAN ANTARA PT. BANK  
RAKYAT INDONESIA DAN PT. BANK SYARIAH MANDIRI.**

Yang ditulis oleh :

Nama : **APRIYANI DWI RATNASARI**

NIM : **B 100 080 011**

Penandatanganan berpendapat bahwa skripsi tersebut telah memenuhi syarat  
untuk diterima pada :

Hari : .....

Tanggal : .....

Surakarta, .....

Pembimbing Utama

Drs. Farid Wajdi, MM.,Ph.D

Mengetahui,

Dekan Fakultas Ekonomi

Universitas Muhammadiyah Surakarta

Dr. Triyono, SE.,MSi

## MOTTO

*"Sesungguhnya Allah tidak akan mengubah nasib suatu kaum, sehingga mereka mau mengubah nasib yang ada pada diri mereka sendiri".*

*(Q.S : Al Mujadalahah : 11)*

*"Sesungguhnya sesudah kesulitan itu ada kemudahan, maka apabila kamu telah selesai (dari suatu urusan) kerjakanlah dengan sungguh-sungguh (urusan) yang lain dan hanya kepada Allah SWT hendaknya kamu berharap"*

*(QS. Alam Nasyrat ; 30 : 7-8)*

*Saya mempelajari banyak kehidupan orang disekitar saya, dan saya menjumpai bahwa banyak orang yang mencapai keberhasilan adalah dengan melakukan pekerjaan yang ada ditangannya, dengan segala energi, semangat dan kerja keras yang mereka punya.*

*Separuh kehidupan adalah keberuntungan, sebagian lainnya adalah disiplin dan usaha dan inilah sebagian yang penting karena tanpa disiplin dan usaha yang kita lakukan, kita tidak akan tahu apa yang harus dilakukan dengan keberuntungan itu.*

*"Orang tidak banyak ditentukan oleh apa yang dimilikinya ketika lahir, melainkan apa yang ia perbuat atas dirinya sendiri".*

*(Alexander Graham Bell)*

*Ingatlah, bahwa hanya orang yang memiliki motivasi dan berani bertindaklah yang akan sukses. Action is Power..!!!! Tindakan adalah Kekuatan..!!!!*

## PERSEMBAHAN

*Karya Kecil ini kupersembahkan untuk:*

- 1. Persembahan yang tertinggi hanyalah kepada Allah SWT, yang telah memberikan kemudahan dan keringanan langkah hingga padaNya lah segalanya Ku bergantung.*
- 2. Papi dan Mamiku tercinta yang selalu melimpahkan kasih sayangnya kepadaku, yang tak pernah bosan mendo'akan di setiap gerak anak-anaknya.*
- 3. Kakakku yang selalu aku cintai dan sayangi yang selalu memberikan motivasi dan do'a.*
- 4. Seseorang yang aku cintai, yang selalu sabar dan tiada henti memberiku semangat dan senantiasa berada di sisiku untuk selalu membimbingku.*
- 5. Sahabat-sahabatku yang selalu membantu, dan memberikan canda tawa disaat suka dan duka, semangat dalam segala hal.*
- 6. Almamaterku tercinta.*

## KATA PENGANTAR



*Assalamu'alaikum Wr.Wb.*

Dengan memuji syukur Alhamdulillah kepada Allah SWT, yang telah melimpahkan rahmat dan hidayah serta karuniaNya kepada penulis sehingga dapat menyelesaikan skripsi ini dengan judul: “**ANALISIS KOMPARATIF RESIKO KEUANGAN ANTARA PT. BANK RAKYAT INDONESIA DAN PT. BANK SYARIAH MANDIRI**”, sebagai salah satu syarat untuk mencapai gelar Sarjana Ekonomi Jurusan Manajemen Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Surakarta.

Pada kesempatan ini penulis menyampaikan terima kasih kepada semua pihak yang telah membantu baik secara langsung maupun tidak langsung hingga selesainya skripsi ini.

Ucapan terima kasih dan penghargaan yang tulus penulis ucapkan kepada :

1. Bapak **Prof. Dr. H. Bambang Setiadji, MS.** selaku Rektor Universitas Muhammadiyah Surakarta.
2. Bapak **Drs. H. Triyono, SE, M.Si,** selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Surakarta.
3. Bapak **Drs. Agus Muqorobin, MM.** selaku Ketua Jurusan Manajemen Universitas Muhammadiyah Surakarta.

4. Bapak **Drs. Farid Wajdi, MM.,Ph.D** selaku Dosen Pembimbing Skripsi bagi penulis yang telah banyak memberikan arahan, ilmu dan bimbingannya.
5. Para dosen pengajar di Jurusan Manajemen Fakultas Ekonomi UMS yang sejak awal semester memberikan ilmunya dan bimbingannya sehingga penulis dapat menyelesaikan pendidikannya dengan baik.
6. Papi dan Mamiku tercinta yang selalu melimpahkan kasih sayangnya kepadaku, yang tak pernah bosan mendo'akan di setiap gerak anak-anaknya.
7. Kakakku "**Diah Wulansari**", Mas "**Ratno**" dan Dek "**Yasmin Fairuz Syifa**" terima kasih selalu mendukungku.
8. Seseorang yang sangat berarti di hidupku, "**Endro Krisdiyanto**" yang selalu sabar dan tiada henti memberiku semangat dan senantiasa berada di sisiku, selalu mendoakanku, dan selalu memberikan kebahagiaan dihati penulis. "*Tetaplah menjadi imamku, yang selalu membimbingku disetiap langkahku.*"
9. Teman-teman kuliahku **Maya, Winna, Anna, Nana, Tya, Endah, Eka, Erma, Tiwi**, dan semuanya teman-teman kelas F dan kelas B. Kenangan indah dan mengesankan bersama kalian semuanya.
10. Ibu Dosenku tercinta **Bu Sri Murwanti** yang selalu memberikan masukan-masukan dan selalu memberikan dorongan untuk tetap bersemangat selama ini. Thank you Mom..!!!

11. Teman-teman **HEMa Manajemen** semuanya, sangat menyenangkan bias mengenal kalian semua, banyak pengalaman yang saya dapat selama ikut di HEMa Manajemen. Tetaplah menjadi HEMa yang Spektakuler dan Luar Biasa..!!!
12. Kakak-kakakku semua yang telah membantuku dan menyemangati aku untuk mengerjakan skripsi ini, **Mas Aditya Perdana, Mas Rizal, Mas Dias, Mas Bayu Murti, Mas Bonus, Mas Rocky, Mas Halim, Mas Thofa, Mbak Ika**, dan masih banyak lagi. Kalian adalah kakak terbaikku.
13. Temanku **Ardha, Yola, Dhani, Arga**, terima kasih karena kalian selalu ada disaat aku susah dan senang.
14. Dan semua pihak yang telah membantu dari A sampai Z sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini.  
  
Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari kesempurnaan untuk itu saran dan masukan sangat penulis hargai. Dan akhirnya semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi para pembaca dan semua pihak yang membutuhkan.  
  
*Wassalamu'alaikum Wr.Wb.*

Surakarta, 14 Desember 2011

Penulis

## DAFTAR ISI

HALAMAN COVER.....	
HALAMAN JUDUL.....	i
HALAMAN PENGESAHAN.....	ii
HALAMAN MOTTO .....	iv
HALAMAN PERSEMBAHAN .....	v
KATA PENGANTAR .....	vi
DAFTAR ISI.....	ix
DAFTAR TABEL.....	xi
DAFTAR GAMBAR .....	xii
ABSTRAKSI .....	xiii
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang .....	1
B. Rumusan Masalah.....	6
C. Batasan Masalah .....	6
D. Tujuan Penelitian .....	6
E. Manfaat Penelitian .....	7
F. Sistematika Skripsi.....	7
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	9
A. Bank Umum .....	9
B. Bank Syari'ah.....	12
C. Resiko.....	23

D. Metode Altman Z-Score.....	28
E. Tinjauan Penelitian Terdahulu .....	32
BAB III METODOLOGI PENELITIAN.....	33
A. Kerangka Pemikiran.....	33
B. Objek Penelitian .....	34
C. Data dan Sumber Data .....	34
D. Definisi Operasional Variabel.....	35
E. Teknik Pengumpulan Data.....	36
F. Analisis Data .....	37
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....	39
A. Gambaran Umum PT. Bank Rakyat Indonesia.....	39
B. Gambaran Umum PT. Bank Syari'ah Mandiri .....	47
C. Deskripsi Data.....	59
D. Analisis Data .....	60
E. Pembahasan.....	67
BAB V PENUTUP.....	69
A. Kesimpulan .....	69
B. Keterbatasan Penelitian.....	69
C. Saran.....	70

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN

## DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Perbedaan Sistem Bank Syari'ah dan Konvensional .....	22
Tabel 4.1 Data keuangan PT. Bank Rakyat Indonesia.....	59
Tabel 4.2 Data Keuangan PT. Bank Syari'ah Mandiri .....	60
Tabel 4.3 Hasil Rasio PT. Bank Rakyat Indonesia .....	61
Tabel 4.4 Deskripsi Statistik PT. Bank Rakyat Indonesia .....	61
Tabel 4.5 Hasil Rasio PT. Bank Syari'ah Mandiri.....	63
Tabel 4.6 Deskripsi Statistik PT. Bank Syari'ah Mandiri.....	64

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 3.1 Kerangka Teori.....	33
Gambar 4.1 Struktur Organisasi PT. Bank Rakyat Indonesia.....	43
Gambar 4.2 Struktur Organisasi PT. Bank Syari'ah Mandiri .....	51

## ABSTRAKSI

Lembaga keuangan atau yang biasa disebut bank merupakan salah satu diantara lembaga-lembaga keuangan tersebut yang nampaknya paling besar peranannya dalam perekonomian. Salah satu unsur yang sangat diperhatikan oleh bank ialah kinerja bank tersebut. Dalam penelitian ini bertujuan untuk menganalisis tingkat resiko keuangan antara PT. Bank Rakyat Indonesia dan PT. Bank Syariah Mandiri selama periode 2007-2010. Data yang digunakan dalam penelitian ini adalah data sekunder berupa laporan keuangan tahunan perusahaan yang diperoleh dari website masing-masing bank. Analisis data yang dilakukan dengan menggunakan analisis diskriminan (*Z-Score*) yang dikembangkan oleh Altman.

Dari hasil analisis data diketahui bahwa tingkat resiko keuangan Bank Rakyat Indonesia berada pada kategori tingkat resiko tinggi karena mempunyai nilai *Z-Score* dibawah 1,81 ( $1,692 < 1,81$ ) sedangkan Bank Syariah Mandiri juga masuk kedalam tingkat resiko yang tinggi karena nilai *Z-Score*-nya berada dibawah 1,81 ( $1,577 < 1,81$ ). Perbandingan tingkat resiko keuangan menggunakan hasil analisis diskriminan (*Z-Score*) menunjukkan kedua bank berada pada posisi beresiko tinggi. Nilai *Z-Score* Bank Rakyat Indonesia lebih tinggi dibanding Bank Syariah Mandiri, rendah menunjukkan bahwa bank tersebut berada pada posisi keuangan beresiko tinggi dan bila tidak dilakukan pengelolaan keuangan yang baik dapat menyebabkan kepailitan dalam jangka panjang atau kebangkrutan pada bank tersebut.

***Kata Kunci : Bank, Laporan Keuangan, Resiko Keuangan, Z-Score.***