

**ANALISIS KINERJA KEUANGAN BANK SYARIAH DAN BANK  
KONVENSIONAL (STUDY PADA PT. BANK MUAMALAT INDONESIA  
DAN PT. BANK NEGARA INDONESIA'46)**

**SKRIPSI**



Oleh :

Nama : CAHYONO

NIM : 99620364

**FAKULTAS EKONOMI  
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH MALANG  
MEI 2004**

**ANALISIS KINERJA KEUANGAN BANK SYARIAH DAN BANK  
KONVENSIONAL (STUDY PADA PT. BANK MUAMALAT INDONESIA  
DAN PT. BANK NEGARA INDONESIA'46)**

**SKRIPSI**

Untuk Memenuhi Persyaratan Mencapai  
Derajat Gelar Sarjana Ekonomi

Oleh :

Nama : CAHYONO  
NIM : 99620364

**FAKULTAS EKONOMI  
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH MALANG  
MEI 2004**

**SKRIPSI**

**ANALISIS KINERJA KEUANGAN BANK SYARIAH DAN BANK  
KONVENSIONAL (STUDY PADA PT. BANK MUAMALAT INDONESIA  
DAN PT. BANK NEGARA INDONESIA'46)**

Oleh :

Nama : CAHYONO  
NIM : 99620364

Diterima dan disahkan  
Pada tanggal

Pembimbing I

(Dra. Siti Zubaidah, MM, Ak)

Pembimbing II

(Dra. Ratna Utami, MM, Ak)

Mengetahui

Dekan Fakultas Ekonomi

(Drs. Wahyu Hidayat.R, MM)

Ketua Jurusan Akuntansi

(Drs. A. Waluyo Jati, MM)

**ANALISIS KINERJA KEUANGAN BANK SYARIAH DAN BANK  
KONVENSIONAL (STUDY PADA PT. BANK MUAMALAT INDONESIA  
DAN PT. BANK NEGARA INDONESIA'46)**

**ABSTRAKSI**



Oleh :

Nama : CAHYONO

NIM : 99620364

**FAKULTAS EKONOMI  
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH MALANG  
MEI 2004**

**ANALISIS KINERJA KEUANGAN BANK SYARIAH DAN BANK  
KONVENSIONAL (STUDY PADA PT. BANK MUAMALAT INDONESIA  
DAN PT. BANK NEGARA INDONESIA'46)**

**ABSTRAKSI**

Untuk Memenuhi Salah Satu Persyaratan  
Mencapai Derajat Gelar Sarjana Ekonomi

Oleh :

Nama : CAHYONO  
NIM : 99620364

**FAKULTAS EKONOMI  
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH MALANG  
MEI 2004**

## **Abstraksi**

### **ANALISIS KINERJA KEUANGAN BANK SYARIAH DAN BANK KONVENSIONAL (STUDY PADA PT. BANK MUAMALAT INDONESIA DAN PT. BANK NEGARA INDONESIA'46)**

Oleh :

Nama : CAHYONO

NIM : 99620364

Diterima dan disahkan  
Pada tanggal

Pembimbing I

(Dra. Siti Zubaidah, MM, Ak)

Pembimbing II

(Dra. Ratna Utami, MM, Ak)

Mengetahui

Dekan Fakultas Ekonomi

(Drs. Wahyu Hidayat.R, MM)

Ketua Jurusan Akuntansi

(Drs. A. Waluyo Jati, MM)



**UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH MALANG**  
**FAKULTAS EKONOMI**

Jl. Raya Tlogomas No. 246 Telp. (0341) 464318 – 19 Fax. (0341) 460782 Malang 65144

**KARTU KENDALI KONSULTASI BIMBINGAN SKRIPSI**

NAMA MAHASISWA : CAHYONO  
NOMOR INDUK : 99620364  
PROGRAM STUDI : AKUNTANSI  
BIMBINGAN MULAI : 16 OKTOBER 2003  
JUDUL SKRIPSI : **ANALISIS KINERJA KEUANGAN BANK SYARIAH DAN BANK KONVENSIONAL (STUDY PADA PT. BANK MUAMALAT INDONESIA DAN PT. BANK NEGARA INDONESIA '46)**

NO.	TANGGAL BIMBINGAN	PERMASALAHAN	PARAF	
			PEMBIMBING I	PEMBIMBING II
1.	16-10-03	Acc. Judul	1.	
2.	23-10-03	Revisi Proposal	2.	
3.	31-10-03	Acc. Proposal	3.	
4.	15-12-03	Revisi Proposal		4.
5.	30-12-03	Acc. Proposal		5.
6.	9-2-04	Acc. Bab 1,2,3	6.	
7.	12-2-04	Acc. Bab 1, Revisi Bab 2,3		7.
8.	18-3-04	Acc. Bab 2,3		8.
9.	25-3-04	Revisi Bab 4	9.	
10.	13-4-04	Acc. Bab 4	10.	
11.	19-4-04	Revisi Bab 4		11.
12.	20-4-04	Acc. Bab 4, Revisi Bab 5		12.
13.	4-5-04	Acc. Bab 5		13.
14.	5-5-04	Acc. Bab 5	14.	

Pembimbing I

Malang, Mei 2004  
Pembimbing II

Dra. Siti Zubaidah, MM. Ak

Dra. Ratna Utami, MM. Ak

## **KATA PENGANTAR**

Puji syukur Alhamdulillah penulis haturkan kehadirat Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat, dan petunjuknya-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan penyusunan skripsi dengan judul: **“ANALISIS KINERJA KEUANGAN BANK SYARIAH DAN BANK KONVENSIONAL (STUDY PADA PT. BANK MUAMALAT INDONESIA DAN PT. BANK NEGARA INDONESIA’46)”**.

Sejak awal hingga akhir penulisan skripsi ini penulis banyak mendapat bantuan dari berbagai pihak. Untuk itu pada kesempatan ini penulis mengucapkan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Drs. Wahyu Hidayat. R, MM selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Malang.
2. Drs. Ahmad Waluyo Jati, MM. Ak selaku Ketua Jurusan Akuntansi Universitas Muhammadiyah Malang.
3. Dra. Siti Zubaidah, MM. Ak, selaku Dosen Pembimbing I yang dengan sabar telah memberikan pengarahan-pengarahan dan bimbingan dalam penyusunan skripsi.
4. Dra. Ratna Utami, MM. Ak., selaku Dosen Pembimbing II yang telah meluangkan waktu untuk membimbing dan mengarahkan penulis.

5. Dra. Eny Suprapti, MM, Ak selaku Dosen Wali Akuntansi 99 – F yang telah memberikan saran dan nasihat serta pengarahan kepada penulis.
6. Pojok Bursa Efek Jakarta (BEJ) Universitas Brawijaya Malang yang telah membantu dalam penyediaan data penelitian dan literatur.
7. Kepada rekan-rekan mahasiswa Jurusan Akuntansi 99-F Universitas Muhammadiyah Malang, yang selama ini telah membantu dalam berbagai kegiatan, terima kasih atas kerjasama dan sarannya.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih kurang dari sempurna, oleh karena itu segala saran dan kritik yang bersifat membangun dari semua pihak sangat penulis harapkan. Akhir kata penulis berharap semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi semua pihak.

Malang, Mei 2004

Penulis

## DAFTAR ISI

	Halaman
<b>KATA PENGANTAR</b> .....	i
<b>DAFTAR ISI</b> .....	iii
<b>DAFTAR TABEL</b> .....	v
<b>DAFTAR GRAFIK</b> .....	vi
<b>DAFTAR LAMPIRAN</b> .....	vii
<b>ABSTRAKSI</b> .....	viii
<b>ABSTRACTION</b> .....	ix
<b>I PENDAHULUAN</b> .....	1
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Perumusan Masalah.....	4
C. Pembatasan Masalah .....	5
D. Tujuan dan Kegunaan Penelitian .....	5
1. Tujuan Penelitian .....	5
2. Kegunaan Penelitian .....	6
<b>II TINJAUAN TEORI DAN STUDI PUSTAKA</b> .....	7
A. Landasan Penelitian Terdahulu .....	7
B. Landasan Teori .....	8
1. Tinjauan Teoritis Tentang Laporan Keuangan .....	8
2. Tinjauan Teoritis Tentang Kinerja Keuangan.....	17
3. Tinjauan Teoritis Tentang Analisis Laporan Keuangan .....	20
4. Tinjauan Teoritis Tentang Rasio Keuangan.....	24
5. Tinjauan Teoritis Tentang Aspek CAMEL.....	27
<b>III METODE PENELITIAN</b> .....	31
A. Jenis Penelitian.....	31
B. Data dan Sumber Data.....	31

C. Teknik Pengumpulan Data .....	31
D. Langkah – langkah Analisis Data.....	32
<b>IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN .....</b>	<b>41</b>
A. Sejarah Singkat Kedua Bank.....	41
1. Sejarah Singkat PT. Bank Muamalat Indonesia.....	41
2. Sejarah Singkat PT. Bank Negara Indonesia '46.....	46
B. Analisis Penilaian Kinerja Keuangan Kedua Bank.....	48
1. Menghitung Masing – Masing Rasio CAMEL .....	50
2. Menganalisis Kinerja Keuangan Kedua Bank Berdasarkan Perhitungan Masing – Masing Rasio CAMEL .....	51
C. Analisis Penilaian Kinerja Keuangan Kedua Bank Berdasarkan Tingkat Kesehatan Bank .....	58
1. Menghitung Nilai Kotor Masing – Masing Rasio CAMEL Berdasarkan SE.BI No.30/2/UPPB/Tgl 30 April 1997.....	58
2. Menghitung Nilai Bersih Masing – Masing Rasio CAMEL.....	64
3. Membandingkan Hasil Penjumlahan Keseluruhan Nilai Bersih Rasio CAMEL Dengan Standar Penilaian Menurut Bank Indonesia.....	66
D. Analisis Penilaian Kinerja Dan Tingkat Kesehatan Kedua Bank .....	70
1. Menganalisis Perkembangan Kinerja Kedua Bank Berdasarkan Masing – Masing Grafik Rasio CAMEL .....	71
2. Menganalisis Perkembangan Tingkat Kesehatan Kedua Bank Berdasarkan Grafik .....	78
<b>V KESIMPULAN DAN SARAN .....</b>	<b>79</b>
A. Kesimpulan.....	79
B. Saran.....	80
C. Keterbatasan .....	82
<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>	<b>84</b>
<b>LAMPIRAN.....</b>	<b>85</b>

## DAFTAR TABEL

	Halaman
Tabel. 1. Bobot Masing – Masing Rasio CAMEL.....	39
Tabel. 2. Standar Predikat Tingkat Kesehatan Bank.....	39
Tabel. 3. Ikhtisar Keuangan Kedua Bank .....	49
Tabel. 4. Perhitungan Angka Rasio CAMEL .....	50
Tabel. 5. Perhitungan Nilai Kotor Rasio CAMEL.....	59
Tabel. 6. Perhitungan Nilai Bersih Rasio CAMEL PT. BMI.....	64
Tabel. 7. Perhitungan Nilai Bersih Rasio CAMEL PT. BNI '46.....	65
Tabel. 8. Perhitungan Nilai Bersih Keseluruhan Rasio CAMEL Dan Predikat Kesehatan Kedua Bank .....	66

## DAFTAR GRAFIK

	Halaman
Grafik. 1. Perkembangan Kinerja Rasio CAR Kedua Bank .....	71
Grafik. 2. Perkembangan Kinerja Rasio RORA Kedua Bank .....	72
Grafik. 3. Perkembangan Kinerja Rasio Net Profit Margin.....	73
Grafik. 4. Perkembangan Kinerja Rasio ROA Kedua Bank .....	74
Grafik.5. Perkembangan Kinerja Rasio BOPO Kedua Bank.....	75
Grafik. 6. Perkembangan Kinerja Rasio Net Call Money Kedua Bank.....	76
Grafik. 7. Perkembangan Kinerja Rasio LDR .....	77
Grafik. 8. Perkembangan Tingkat Kesehatan Kedua Bank.....	78

## DAFTAR LAMPIRAN

	Halaman
Lampiran. 1. Laporan Keuangan Kedua Bank.....	85

## ABSTRAKSI

Penelitian ini merupakan penelitian dokumentasi dengan judul **“Analisis Kinerja Keuangan Bank Syariah Dan Bank Konvensional (Study Pada PT. Bank Muamalat Indonesia Dan PT. Bank Negara Indonesia’46)”**.

Tujuan penelitian ini adalah untuk mengetahui kinerja keuangan dan tingkat kesehatan yang dihasilkan oleh PT. BMI dan PT. BNI ‘46 selama tiga tahun (1999, 2000 dan 2001), serta untuk mengetahui kinerja keuangan dan tingkat kesehatan bank mana yang lebih baik, yang dihasilkan oleh kedua bank.

Alat analisis yang digunakan untuk mengetahui kinerja dan tingkat kesehatan kedua bank adalah dengan menggunakan analisis CAMEL, sedangkan alat analisis yang digunakan untuk mengetahui kinerja dan tingkat kesehatan bank yang lebih baik adalah dengan menggunakan analisis Trend. Tolak ukur yang digunakan untuk mengetahui kinerja adalah Paket Februari 1991 yang dikeluarkan pemerintah mengenai sifat kehati-hatian bank, sedangkan untuk menilai tingkat kesehatan bank adalah ketentuan Bank Indonesia; Skep DIR-BI No. 30/2/UPPB/1997 Jo SE no. 30/23/UPPB/1998 tentang standar predikat tingkat kesehatan bank umum.

Hasil perhitungan kinerja kedua bank dengan rasio CAMEL selama tiga tahun untuk PT. BMI dan PT. BNI ‘46 mengalami kenaikan dan penurunan. Sedangkan hasil perhitungan nilai bersih keseluruhan rasio CAMEL untuk PT. BMI selama tiga tahun adalah 71,49 dan 65,43 serta 70,92 sedangkan PT. BNI ‘46 adalah 5,62 dan 66,38 serta 68,06.

Berdasarkan hasil perhitungan diatas, maka dapat ditarik kesimpulan bahwa pertama; PT. BMI selama tiga tahun memiliki kinerja yang cukup baik, dengan tingkat kesehatan “Cukup Sehat” pada tahun 1999, “Kurang Sehat” pada tahun 2000 dan “Cukup Sehat” pada tahun 2001. Kedua, kinerja yang dimiliki PT. BNI’46 selama tiga tahun secara keseluruhan dapat dikatakan mengalami kenaikan, yang ditandai dengan kenaikan tingkat kesehatan dari “Tidak Sehat” pada tahun 1999 dan “Cukup Sehat” pada tahun 2000 dan 2001. Ketiga, hasil kinerja rasio RORA, *Net Profit Margin*, ROA, BOPO dan LDR dari PT. BMI selama tiga tahun (1999 – 2001) lebih baik dari kinerja yang dihasilkan oleh PT. BNI ‘46, hanya pada rasio CAR dan *Net Call Money* saja PT. BNI ‘46 lebih sehat. Sedangkan perkembangan tingkat kesehatan yang dimiliki PT. BNI selama tiga tahun lebih baik dari PT. BMI

Berdasarkan kesimpulan di atas, dapat dinyatakan bahwa pada dasarnya analisis kinerja dan tingkat kesehatan antara bank syariah dan bank konvensional tidak memiliki perbedaan yang signifikan.

## ABSTRACTION

This research is documentation research with title "**Analyse Financial Performance Of Bank Moslem Law And Conventional Bank ( Study At PT. Muamalat Bank of Indonesia And PT. State Bank of Indonesia '46)**".

This Research target is to know finance performance and level of health is yielded by PT. BMI And PT. BNI ' 46 during three year ( 1999, 2000 and 2001), also to know finance performance and health level of bank which more better, is yielded among bank.

Analyzer used to know performance and level of health among bank is using analysis CAMEL, analyzer used to know performance and level better bank health is by using analysis Trend. Yardstick used to know performance is Packet of Februari 1991 is released by a government about the characteristic of bank carefulness, while to assess level of health of bank is rule Indonesian Bank; Skep DIR-BI No. 30/2/UPPB/1997 Jo SE no. 30/23/UPPB/1998 about standard of predikat level of health of public bank.

Result of calculation of performance among of bank with ratio of CAMEL during three year for PT. BMI And PT. BNI ' 46 experiencing of increase and degradation. While clean value calculation result CAMEL ratio entirety for PT. BMI during three year is 71,49 and 65,43 and also 70,92 while PT. BNI ' 46 is 5,62 and 66,38 and also 68,06.

According calculation of above be concluded, first; PT. BMI during three year own good enough performance, with level of health "Enough Healthy" in the year 1999, " Under The Way" in the year 2000 and " Enough Healthy" in the year 2001. Second, owned performance PT. BNI'46 during three year as a whole can be concluded of experience of increase, marked with increase ranking of health from " Indisposed" in the year 1999 and " Enough Healthy" in the year 2000 and 2001. Third, result of performance with RORA, *Net Profit Margin*, ROA, BOPO dan LDR ratio from PT. BMI during three year ( 1999 - 2001) more better than performance yielded by PT. BNI ' 46, just in CAR and *Net Call Money* ratio PT. BNI ' 46 healthier. The growth of level health owned PT. BNI during three year more better than PT. BMI. Pursuant to above conclusion, can be expressed [by] that basically analyse performance and leve of health among bank of Moslem law and conventional bank not own difference which signifikan.