



**ANALISIS PERBANDINGAN RASIO KEUANGAN BANK PERKREDITAN
RAKYAT KONVENSIONAL DAN BANK PERKREDITAN RAKYAT
SYARIAH DI JAWA TIMUR**

SKRIPSI

Oleh :

**Ilham Santoso Pribadi
090810301066**

**JURUSAN AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS JEMBER
2013**



**ANALISIS PERBANDINGAN RASIO KEUANGAN BANK PERKREDITAN
RAKYAT KONVENSIONAL DAN BANK PERKREDITAN RAKYAT
SYARIAH DI JAWA TIMUR**

SKRIPSI

**Diajukan guna melengkapi tugas akhir dan memenuhi salah satu syarat
untuk menyelesaikan Program Studi Akuntansi (S1)
dan mencapai gelar Sarjana Ekonomi**

Oleh :

**Ilham Santoso Pribadi
090810301066**

**JURUSAN AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS JEMBER
2013**

HALAMAN PERSEMBAHAN

Alhamdulillah, dengan segala kerendahan hati, kupersembahkan skripsiku ini sebagai bentuk tanggungjawab, bakti, dan ungkapan terima kasihku kepada :

- ❖ Kedua orang tuaku tercinta, ayahku Supardi dan Ibuku Solikah yang senantiasa mencurahkan kasih sayang, perhatian dan dengan ikhlas selama ini mendidikku serta berjuang memeras keringat untukku hingga meraih gelar sarjana.
- ❖ Kawan kawan setiaku geng ready Roni, Hadi, Yoga, Awis, Catur, Fahmi, Dedy, Samsul, Rio yang selalu memberikan dukungan dan doa yang selalu tercurah.
- ❖ Berina Indah Sari yang selalu memberi semangat dan dukungan selama ini
- ❖ Untuk almamater Universitas Jember yang saya cintai dan banggakan.

MOTTO

“MAN JADDA WAJADA”

“Siapa yang bersungguh-sungguh yang Akan Berhasil”

(Film 5 Menara)

“Sesungguhnya Allah tidak merubah keadaan suatu kaum sehingga mereka merubah yang ada pada diri mereka sendiri”

‘(QS. Al-Ra’ad 13 :11).

“Hidup berawal dari M.F.M.F”

(Nyedha)

PERNYATAAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : Ilham Santoso Pribadi

NIM : 090810301066

Menyatakan dengan sesungguhnya bahwa karya ilmiah yang berjudul “**Analisis Perbandingan Rasio Keuangan Bank Perkreditan Rakyat Konvensional Dan Bank Perkreditan Rakyat Syariah di Jawa Timur** ” adalah benar-benar hasil karya sendiri, kecuali kutipan yang sudah saya sebutkan sumbernya, belum pernah diajukan pada instansi manapun, dan bukan karya jiplakan. Saya bertanggungjawab atas keabsahan dan kebenaran isinya sesuai dengan sikap ilmiah yang harus dijunjung tinggi.

Demikian pernyataan ini saya buat sebenarnya, tanpa ada tekanan dan paksaan dari pihak manapun serta bersedia mendapat sanksi akademik jika ternyata dikemudian hari pernyataan ini tidak benar.

Jember, 22 September 2013

Yang menyatakan

Ilham Santoso Pribadi

NIM 090810301066

SKRIPSI

**ANALISIS PERBANDINGAN RASIO KEUANGAN BANK
PERKREDITAN RAKYAT KONVENSIONAL DAN BANK
PERKREDITAN RAKYAT SYARIAH DI JAWA TIMUR**

Oleh

Ilham Santoso Pribadi

NIM 090810301066

Pembimbing

Dosen Pembimbing I : Nur Hisamuddin, S.E, M.Si., Ak

Dosen Pembimbing II : Bunga Maharani, S.E, MSA

LEMBAR PERSETUJUAN

NAMA MAHASISWA : ILHAM SANTOSO PRIBADI

NIM : 090810301066

JURUSAN : S1 Akuntansi

JUDUL : Analisis Perbandingan Rasio Keuangan Bank Perkreditan Rakyat Konvensional Dan Bank Perkreditan Rakyat Syariah di Jawa Timur.

Pembimbing I

Pembimbing II

Nur Hisamudin, SE, M.Si., Ak

NIP. 19850301 201012 2 005

Bunga Maharani, SE, MSA

NIP. 19791014 2009121 001

Kepala Jurusan Akuntansi

Dr. Alwan S, Kustono, SE, M.Si, Ak

NIP. 19720416 200112 1 001

**PENGESAHAN
JUDUL SKRIPSI**

ANALISIS PERBANDINGAN RASIO KEUANGAN BANK PERKREDITAN
RAKYAT KONVENSIONAL DAN BANK PERKREDITAN RAKYAT
SYARIAH DI JAWA TIMUR

Yang dipersiapkan dan disusun oleh:

Nama : Ilham Santoso Pribadi

NIM : 090810301066

Jurusan : S1 Akuntansi

Telah dipertahankan di depan panitia penguji pada tanggal:

24 Juni 2013

Dan dinyatakan telah memenuhi syarat untuk diterima sebagai kelengkapan guna memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi Fakultas Ekonomi Universitas Jember.

Susunan Panitia Penguji

1. Ketua : Novi Wulandari, SE, M.Acc. Fin, Ak. (.....)
NIP 19801127 200501 2 003
2. Sekretaris : Andriana, SE, Ak, MSA. (.....)
NIP 19820929 201012 2 002
3. Anggota : Drs. Imam Mas'ud, MM, Ak. (.....)
NIP 19591110 198902 1 001

Mengetahui/Menyetujui
Universitas Jember
Fakultas Ekonomi
Dekan,

Dr. Moehammad Fathorrazi, M.Si.
NIP 19630614 199002 1 001

LEMBAR REVISI

Judul Skripsi : Analisis Perbandingan Rasio Keuangan Bank
Perkreditan Rakyat Konvensional Dan Bank
Perkreditan Rakyat Syariah di Jawa Timur.
Nama Mahasiswa : Ilham Santoso Pribadi
NIM : 090810301066
Jurusan : S-1 AKUNTANSI

Mengetahui
Tim Penguji,
Ketua,

Novi Wulandari, SE, M.Acc. Fin, Ak.

NIP. 19801127 200501 2 003

Sekretaris,

Anggota,

Andriana, SE, Ak, MSA.

NIP. 19820929 201012 2 002

Drs. Imam Mas'ud, MM, Ak.

NIP. 19591110 198902 1 001

ABSTRAK

ANALISIS PERBANDINGAN RASIO KEUANGAN BANK PERKREDITAN RAKYAT KONVENSIONAL DAN BANK PERKREDITAN RAKYAT SYARIAH DI JAWA TIMUR

ILHAM SANTOSO PRIBADI

Jurusan SI Akuntansi, Fakultas Ekonomi Universitas Jember

Penelitian ini bertujuan untuk untuk menguji dan menganalisis perbedaan rasio keuangan antara bank perkreditan rakyat konvensional dengan bank perkreditan rakyat syariah ditinjau dari rasio likuiditas, solvabilitas, dan profitabilitas.

Metode yang digunakan dalam penelitian ini adalah analisis Statistik deskriptif Pendeskripsian data dilakukan dengan bantuan program SPSS pada menu *Analyse-Descriptive Statistics-Descriptives*. Untuk menguji normalitas data, digunakan uji *Kolmogorov-Smirnov*. Dan hipotesis diuji dengan *Independent Sample T-Test*.

Dari hasil pengujian dapat disimpulkan bahwa : Terdapat perbedaan antara bank perkreditan rakyat konvensional dengan bank perkreditan rakyat syariah ditinjau dari *Current Ratio*, Tidak terdapat perbedaan antara bank perkreditan rakyat konvensional dengan bank perkreditan rakyat syariah ditinjau dari *Loan to Deposit Ratio*, Terdapat perbedaan antara bank perkreditan rakyat konvensional dengan bank perkreditan rakyat syariah ditinjau dari *Total Debt to Equity Ratio*, Terdapat perbedaan antara bank perkreditan rakyat konvensional dengan bank perkreditan rakyat syariah ditinjau dari *Return on Equity*, Terdapat perbedaan antara bank perkreditan rakyat konvensional dengan bank perkreditan rakyat syariah ditinjau dari *Return on Asset*.

Kata Kunci : *Bank Perkreditan Rakyat Konvensional dan Bank Perkreditan Rakyat Syariah, Current Ratio, Kinerja laporan Keuangan, Loan to Deposit Ratio, Return on Equity, Return on Asset, , Total Debt to Equity Ratio.*

ABSTRACT

COMPARATIVE ANALYSIS OF FINANCIAL RATIO FOR RURAL BANK OF CONVENTIONAL AND ISLAMIC BANK IN RURAL EAST JAVA

ILHAM SANTOSO PRIBADI

Accounting, Faculty of Economics, University of Jember

This study aimed to examine and analyze the differences between the financial ratio of the conventional rural banks with sharia rural banks in terms of liquidity ratios, solvency, and profitability .

The method used in this study is a description of the data analysis Descriptive statistics were performed with SPSS to Analyse-menu-Descriptives Descriptive Statistics. To test the normality of the data, the Kolmogorov-Smirnov test was used. And hypotheses are tested by independent sample T-Test.

From the test results it can be concluded that: There are differences in the financial ratio of the conventional rural banks with sharia rural banks in terms of Current Ratio, are there differences in the financial ratio of the conventional rural banks with sharia rural banks in terms of loan to deposit ratio, There are differences in financial ratio conventional rural banks with sharia rural banks in terms of Total Debt to Equity Ratio, There is a difference in the financial ratio of the conventional rural banks with sharia rural banks in terms of Return on Equity, There is a difference in the financial ratio of the conventional rural banks with sharia rural banks to be reviewed of return on assets.

Keywords: Conventional Rural Bank and Rural Bank Sharia, Current Ratio, Financial report Performance, Loan to Deposit Ratio, Return on Equity, Return on Asset, Total Debt to Equity Ratio.

RINGKASAN

Saat ini perekonomian Indonesia bertumpu pada usaha mikro, kecil dan menengah (UMKM). Hal itu menyebabkan pemerintah menetapkan strategi pemulihan ekonominya dengan melakukan pemberdayaan UMKM. Berdasarkan Instruksi Presiden (Inpres) No. 6 Tahun 2007 tentang percepatan pengembangan sektor riil dan UMKM, lembaga keuangan mikro yang menjadi andalan pemerintah untuk melakukan pemberdayaan UMKM adalah Bank Perkreditan Rakyat (BPR), bank yang selama ini melakukan pelayanan perbankan pada usaha mikro dan kecil. (Laporan Tahunan Bank Indonesia).

Ironisnya, meski dibesar-besarkan bahwa sektor usaha mikro, kecil dan menengah menjadi pilar pertumbuhan ekonomi, faktanya sektor ini masih terpinggirkan. Buktinya, dalam data Bank Indonesia (2007), terjadi penurunan porsi kredit perbankan nasional terhadap UMKM, yaitu dari 52,86 persen menjadi hanya 51,73 persen. Kondisi ini disadari dan diakui oleh Bank Indonesia, bahwa sekalipun kecenderungan kinerja BPR untuk kurun waktu lima tahun terakhir positif dan memiliki kontribusi positif pada pertumbuhan ekonomi, tetapi pada kenyataannya masih banyak UMKM dan masyarakat pedesaan yang belum terlayani jasa perbankan. Sehingga tuntutan atas peran BPR untuk melayani masyarakat pedesaan dan UMKM semakin membesar. (Laporan Tahunan Bank Indonesia).

Jika dilihat dari data statistik Bank Indonesia (2008) berdasarkan distribusi jumlah BPR, mayoritas BPR berada di wilayah Pulau Jawa dengan 68,72 persen. Hal ini bisa dimaklumi karena sebagian besar UMKM yang diperkirakan berjumlah 40 juta, sebagian besar beroperasi di pulau Jawa. Namun, dari jumlah 40 juta UMKM itu, baru 0,15 persen yang mendapatkan kucuran kredit (Bank Indonesia, 2007). Artinya terdapat sekitar 99,85 persen pangsa pasar yang belum tergarap secara optimal. Karena itu, BPR harus mempertajam penetrasi pasarnya untuk meningkatkan jumlah kredit yang bisa disalurkan sehingga terjadi pemerataan dalam distribusi kredit oleh BPR di Pulau Jawa. (Laporan Tahunan Bank Indonesia).

Jika dilihat dari data statistik Bank Indonesia (2012), di Provinsi Jawa Timur distribusi jumlah BPR Konvensional sebanyak 316 dan BPR Syariah sebanyak 31, di Provinsi Jawa Barat distribusi jumlah BPR Konvensional sebanyak 307 dan BPR Syariah sebanyak 30, di Provinsi Jawa Tengah distribusi jumlah BPR Konvensional sebanyak 260 dan BPR Syariah sebanyak 24, di Provinsi Banten distribusi jumlah BPR Konvensional sebanyak 68 dan BPR Syariah sebanyak 7, di Daerah Istimewa Yogyakarta distribusi jumlah BPR Konvensional sebanyak 54 dan BPR Syariah sebanyak 11, di DKI Jakarta distribusi jumlah BPR Konvensional sebanyak 26 dan BPR Syariah sebanyak 2 (Laporan Tahunan Bank Indonesia).

Berdasarkan data statistik di atas , maka penulis ingin melakukan penelitian di Provinsi Jawa Timur karena distribusi jumlah BPR di Provinsi Jawa Timur lebih mencukupi dan signifikan untuk digunakan sebagai sampel penelitian dari pada jumlah BPR di Provinsi Lainnya di Pulau Jawa .

PRAKATA

Segala puji bagi Allah SWT atas limpahan rahmat dan hidayahnya. Sholawat dan salam semoga selalu tercurah pada suri tauladan kita Nabi Muhammad S.A.W. Dengan mengucapkan Alhamdulillahirrobbilalamin atas limpahan rahmatNya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi dengan judul **“Analisis Perbandingan Rasio Keuangan Bank Perkreditan Rakyat Konvensional Dan Bank Perkreditan Rakyat Syariah di Jawa Timur “** telah disusun untuk memenuhi salah satu syarat guna meraih gelar sarjana (S1) pada Fakultas Ekonomi Universitas Jember.

Skripsi ini masih jauh dari kesempurnaan, sehingga penulis mengharapkan masukan dan saran atas penelitian ini yang akan dijadikan pertimbangan penelitian selanjutnya. Selamat penyusunan skripsi ini, penulis tidak lepas dari bantuan semua pihak. Dalam kesempatan ini, penulis ingin menyampaikan terima kasih kepada :

1. Bapak Dr.H.M. Fathorrozi, M.Si selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Jember
2. Bapak Dr. Alwan Sri Kustono, M.Si., Ak., selaku Ketua Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Jember dan Dr. Ahmad Roziq, S.E., MM., Ak., selaku Sekertaris Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Jember
3. Bapak Nur Hisamudin, SE, M.Si., Ak dan Ibu Bunga Maharani, S.E, MSA selaku dosen pembimbing yang dengan ketulusan hati dan kesabaran memberikan bimbingan dan masukan dalam penyusunan skripsi ini.
4. Andriana, S.E., M.Sc., Ak selaku Dosen Wali selama penulis menempuh pendidikan di Fakultas Ekonomi Universitas Jember.
5. Seluruh dosen dan staf karyawan Fakultas Ekonomi Universitas Jember.

6. Kedua Orangtuaku Ayahku Supardi dan ibuku Solikah yang dengan sabar dan ketulusan hati mencurahkan cinta kasih sayang dan dukungan berupa materi maupun semangat dan doa dalam penyusunan skripsi ini.
7. Berina Indah Sari yang selalu memberikan motivasi, dorongan perhatian serta kasih sayang selama mengerjakan skripsi ini.
8. Sahabatku geng ready Yoga, Hadi, Awis, Fahmi, Dedy, Samsul, Rio, Catur yang selalu memberikan dorongan dan motivasi.
9. Teman-Teman Akuntansi 09 : yang tidak bisa disebutkan namanya satu persatu terima kasih atas kerjasama dan bantuannya selama ini.
10. Teman-Teman Kos Jawa VI Jember yang selalu memberikan keceriaan.
11. Serta kepada semua pihak yang namanya tidak dapat disebutkan satu persatu penulis mengungkapkan terima kasih banyak atas semua bantuan yang diberikan.

Akhir kata penulis berharap semoga skripsi ini dapat memberikan manfaat kepada para pembaca dan akan memberikan sumbangasih bagi Universitas Jember.

Jember, 19 Juni 2013

Penulis

DAFTAR ISI

	HALAMAN
HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERSEMBAHAN	ii
HALAMAN MOTTO	iii
HALAMAN PERNYATAAN	iv
HALAMAN PEMBIMBINGAN	v
LEMBAR PERSETUJUAN	vi
HALAMAN PENGESAHAN	vii
HALAMAN REVISI	viii
ABSTRAK	ix
ABSTRACT	x
RINGKASAN	xi
PRAKATA	xiii
DAFTAR ISI	xv
DAFTAR TABEL	xiv
DAFTAR GAMBAR	xx
DAFTAR LAMPIRAN	xxi
BAB 1. PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang.....	1
1.2 Rumusan Masalah.....	9
1.3 Tujuan Penelitian.....	9
1.4 Manfaat Penelitian.....	10

2.3 Kerangka Konseptual.....	47
2.4 Pengembangan Hipotesis Penelitian.....	48
2.4.1 Perbandingan Rasio Keuangan Bank Perkreditan Rakyat Konvensional dan Bank Perkreditan Rakyat Syariah Ditinjau dari <i>Current Ratio</i>	48
2.4.2 Perbandingan Rasio Keuangan Bank Perkreditan Rakyat Konvensional dan Bank Perkreditan Rakyat Syariah Ditinjau dari <i>Loan to Deposit Ratio</i>	49
2.4.3 Perbandingan Rasio Keuangan Bank Perkreditan Rakyat Konvensional dan Bank Perkreditan Rakyat Syariah Ditinjau dari <i>Total Debt to Equity Ratio</i>	50
2.4.4 Perbandingan Rasio Keuangan Bank Perkreditan Rakyat Konvensional dan Bank Perkreditan Rakyat Syariah Ditinjau dari <i>Return on Equity</i>	51
2.4.5 Perbandingan Rasio Keuangan Bank Perkreditan Rakyat Konvensional dan Bank Perkreditan Rakyat Syariah Ditinjau dari <i>Return on Asset</i>	53
BAB 3. METODE PENELITIAN.....	55
3.1 Jenis dan Sumber Data.....	55
3.2 Populasi dan Sampel Penelitian.....	55
3.3 Definisi Operasional Variabel.....	56
3.4 Metode Analisis Data.....	58
3.4.1 Statistik Deskriptif.....	58
3.4.2 Uji Normalitas Data.....	58
3.4.3 Uji Hipotesis.....	58
a. Independent Sample T-Test.....	58
b. Mann-Whitney Test.....	59
3.5 Kerangka Pemecahan Masalah.....	61
BAB 4. HASIL PEMBAHASAN.....	63

4.1 Gambaran Umum Perusahaan	63
4.1.1 Pemilihan Sampel Penelitian	63
4.2 Hasil Penelitian	64
4.2.1 Statistik Deskriptif Variabel Penelitian.....	64
4.2.2 Hasil Uji Normalitas.....	67
4.2.3 Hasil Pengujian Hipotesis (<i>Independent Sample T-Test</i>)....	68
4.3 Pembahasan Hasil Penelitian	70
4.3.1 Perbandingan Rasio Keuangan Bank Perkreditan Rakyat Konvensional dan Bank Perkreditan Rakyat Syariah Ditinjau dari <i>Current Ratio</i>	70
4.3.2 Perbandingan Rasio Keuangan Bank Perkreditan Rakyat Konvensional dan Bank Perkreditan Rakyat Syariah Ditinjau dari <i>Loan to Deposit Ratio</i>	71
4.3.3 Perbandingan Rasio Keuangan Bank Perkreditan Rakyat Konvensional dan Bank Perkreditan Rakyat Syariah Ditinjau dari <i>Total Debt to Equity Ratio</i>	72
4.3.4 Perbandingan Rasio Keuangan Bank Perkreditan Rakyat Konvensional dan Bank Perkreditan Rakyat Syariah Ditinjau dari <i>Return on Equity</i>	73
4.3.5 Perbandingan Rasio Keuangan Bank Perkreditan Rakyat Konvensional dan Bank Perkreditan Rakyat Syariah Ditinjau dari <i>Return on Asset</i>	75
BAB 5. KESIMPULAN, KETERBATASAN, DAN SARAN	77
5.1 Kesimpulan	77
5.2 Keterbatasan	77
5.3 Saran	78
DAFTAR PUSTAKA	79
LAMPIRAN	

DAFTAR TABEL

		HALAMAN
Tabel		
2.1	Bank Konvensional dan Bank Syariah	24
2.2	Perbedaan Bagi Hasil dan Bunga.....	25
2.3	Perbedaan Hasil Penelitian Terdahulu.....	49
4.1	Kriteria <i>Purposive Sampling</i> dan Jumlah Sampel	
	BPR Konvensional	66
4.2	Kriteria <i>Purposive Sampling</i> dan Jumlah Sampel	
	BPR Syariah.....	67
4.3	Statistik Deskriptif Variabel-Variabel Penelitian	
	BPR Syariah	67
4.4	Statistik Deskriptif Variabel-Variabel Penelitian	
	BPR Konvensional.....	69
4.8	Hasil Uji Normalitas Data.....	71
4.9	Hasil Uji <i>Independent Sample T-Test</i>.....	71

DAFTAR GAMBAR

	HALAMAN
Gambar	
2.1 Kerangka Konseptual	50
4.1 Kerangka Pemecahan Masalah	64