



**PERBANDINGAN KINERJA KEUANGAN ANTARA BRI SYARIAH,
BNI SYARIAH, BANK SYARIAH MANDIRI**

SKRIPSI

Oleh

DITA SENJA ARISTANIA

NIM. 070810391034

**JURUSAN AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS JEMBER**

2012



**PERBANDINGAN KINERJA KEUANGAN ANTARA BRI SYARIAH,
BNI SYARIAH, BANK SYARIAH MANDIRI**

SKRIPSI

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

Oleh

DITA SENJA ARISTANIA

NIM. 070810391034

**JURUSAN AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS JEMBER**

2012

PERSEMBAHAN

Kuucapkan terima kasih yang tak terhingga kepada Papa ku tercinta Moch. Sjamsoel Arifin dan Mama ku tercinta Elis Henawanti, yang selalu mendoakan saya, yang senantiasa memberikan kasih sayang, dukungan, serta pengorbanan yang tulus serta nasehat-nasehat yang diberikan.

Kepada kakakku tersayang Moch. Saiful Hidayat, terima kasih untuk do'a, tawa, semangat dan dukungannya selama ini.

Kepada Dandhun Doby, untuk waktu, dukungan dan semua yang tak terganti.

Kepada sahabat-sahabatku (Reva Maymi S, Debi Indah M, Ana Yulia N, Ainun Nisya, Yuniar Faiqotul, Ade Yuanita, Dessy T) terima kasih telah mewarnai hari-hariku untuk persahabatan, pelajaran hidup, kesabaran, kebersamaan, dan juga semangatnya.

Teman-teman S1 Akuntansi se-angkatan yang telah banyak memberikan dukungan, memberikan pengalaman tentang bagaimana hidup berbagi dan berjuang bersama selama beberapa tahun terakhir ini.

Almamater Fakultas Ekonomi Universitas Jember yang kubanggakan.

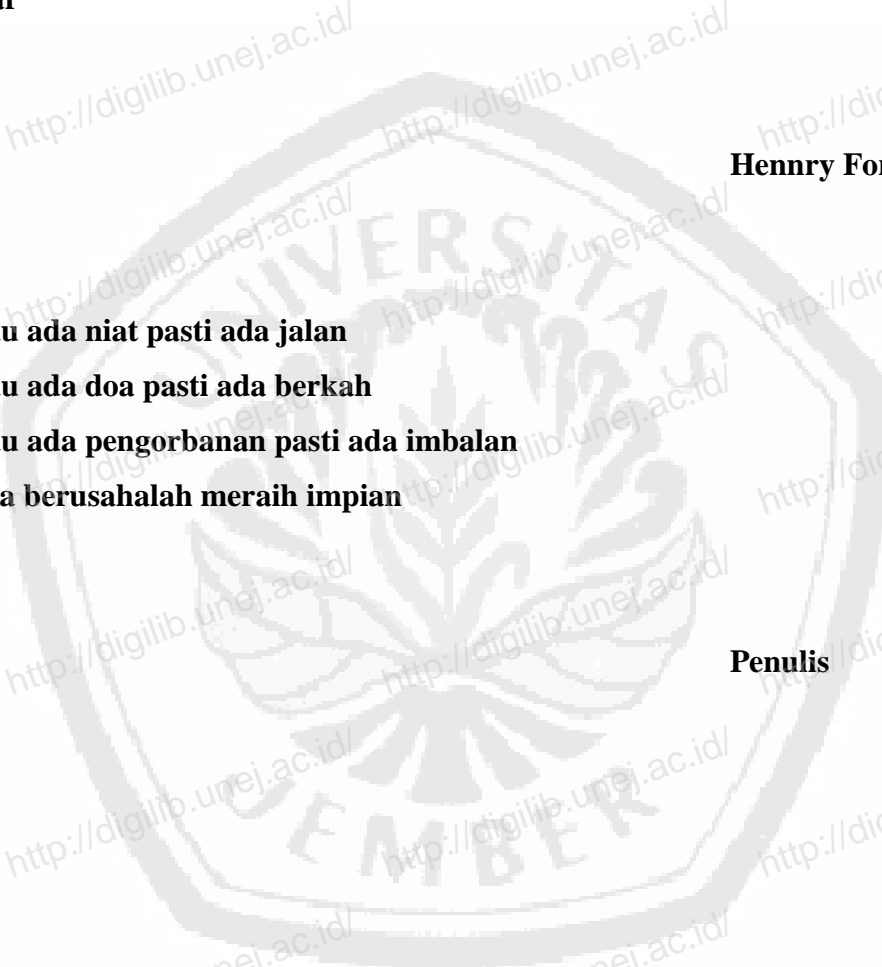
MOTTO

Tak jadi soal apakah Anda berpikir anda akan berhasil atau tidak, Anda tetap Benar

Henry Ford

**Kalau ada niat pasti ada jalan
Kalau ada doa pasti ada berkah
Kalau ada pengorbanan pasti ada imbalan
Maka berusahalah meraih impian**

Penulis



PERNYATAAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Dita Senja Aristania

NIM : 070810391034

menyatakan dengan sesungguhnya bahwa skripsi yang berjudul: “Perbandingan Kinerja Keuangan Antara BRI Syariah, BNI Syariah, Bank Syariah Mandiri” adalah benar-benar hasil karya sendiri, kecuali jika dalam pengutipan substansi disebutkan sumbernya, dan belum pernah diajukan pada institusi manapun, serta bukan karya jiplakan. Saya bertanggung jawab atas keabsahan dan kebenaran isinya sesuai dengan sikap ilmiah yang harus dijunjung tinggi.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya, tanpa adanya tekanan dan paksaan dari pihak mana pun serta bersedia mendapatkan sanksi akademik jika ternyata di kemudian hari pernyataan ini tidak benar.

Jember, 11 September 2012

Yang menyatakan,



Dita Senja Aristania
NIM 070810391034

SKRIPSI

**PERBANDINGAN KINERJA KEUANGAN ANTARA BRI SYARIAH,
BNI SYARIAH, BANK SYARIAH MANDIRI**

Oleh
DITA SENJA ARISTANIA
NIM 070810391034

Pembimbing

Dosen Pembimbing I : Dr. Ahmad Roziq, SE.M.M, Ak

Dosen Pembimbing II : Novi Wulandari, SE., M Acc & Fin, Ak

TANDA PERSETUJUAN SKRIPSI

Judul Skripsi : Perbandingan Kinerja Keuangan Antara BRI Syariah, BNI
Syariah, Bank Syariah Mandiri
Nama : DITA SENJA ARISTANIA
Nim : 070810391034
Fakultas : Ekonomi
Jurusan : S1 Akuntansi

Pembimbing I

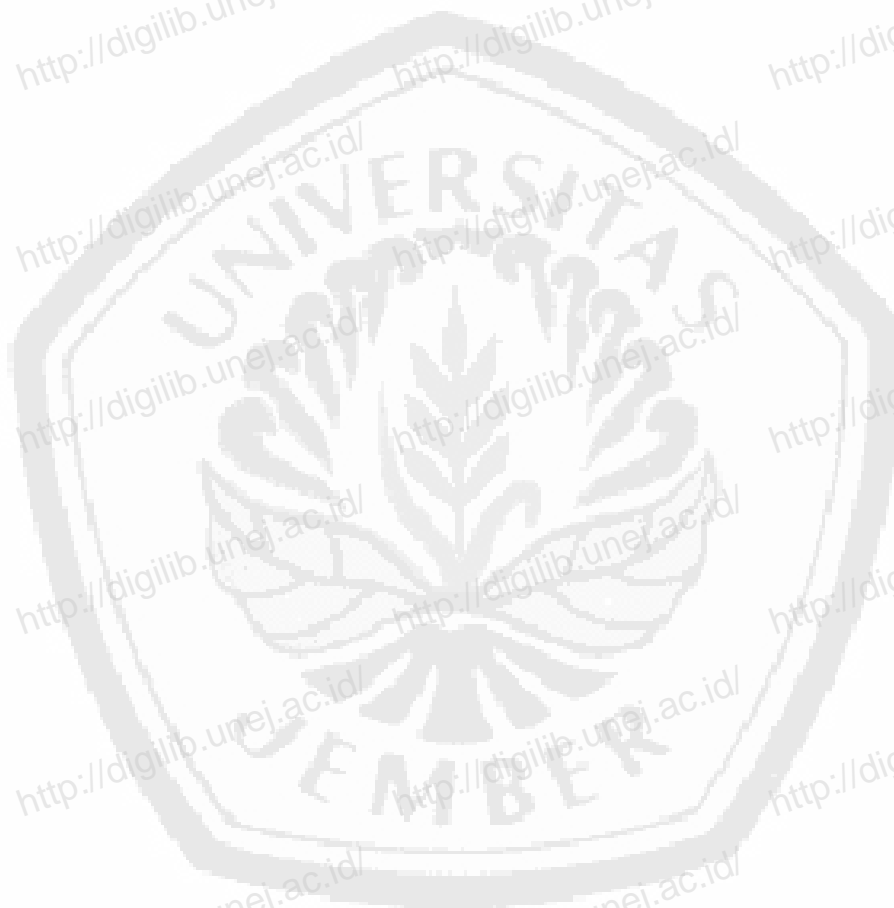
Pembimbing II

Dr. Ahmad Roziq, SE.M.M, Ak
NIP. 19700428 199702 1 001

Novi Wulandari, SE., M Acc & Fin, Ak
NIP. 19691011 199702 2 001

Mengetahui,
Ketua Jurusan

Dr. Alwan Sri Kustono, M. Si, Ak
NIP. 197204162001121001



ABSTRAKSI

BRI Syariah, BNI Syariah dan Bank Syariah Mandiri merupakan tiga bank syariah terbesar milik pemerintah di Indonesia sehingga kinerja BRI Syariah, BNI Syariah dan Bank Syariah Mandiri merupakan salah satu tolok ukur penilaian masyarakat akan kinerja bank syariah milik pemerintah lainnya yang ada di Indonesia. Tujuan penelitian ini adalah untuk menganalisis rasio permodalan (*capital*), rasio Kualitas Aktiva Produktif (KAP), rasio rentabilitas (*earning*), rasio likuiditas (*liquidity*) dan sensitivitas terhadap risiko pasar (*sensitivity to market risk*) pada BRI Syariah, BNI Syariah dan Bank Syariah Mandiri dan untuk membandingkan rasio permodalan (*capital*), rasio Kualitas Aktiva Produktif (KAP), rasio rentabilitas (*earning*), rasio likuiditas (*liquidity*) dan sensitivitas terhadap risiko pasar (*sensitivity to market risk*) pada Bank Syariah Mandiri, BNI Syariah dan BRI Syariah.

Penelitian ini merupakan penelitian deskripsi yang menjelaskan suatu gambaran objek dan hasil tertentu. Jenis data yang digunakan dalam penelitian ini adalah data sekunder dalam bentuk data keuangan Bank Syariah Mandiri, BNI Syariah, BRI Syariah, yang telah dipublikasikan tahun 2010.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa rasio permodalan (*capital*), Rasio Kualitas Aktiva Produktif (KAP), Rasio Rentabilitas (*earning*), Rasio Likuiditas (*liquidity*) dan Sensitivitas terhadap resiko pasar (*sensitivity to market risk*) pada BRI Syariah, BNI Syariah dan Bank Syariah Mandiri tergolong baik. Berdasarkan hasil perbandingan rasio permodalan (*capital*), Rasio Kualitas Aktiva Produktif (KAP), Rasio Rentabilitas (*earning*), Rasio Likuiditas (*liquidity*) dan Sensitivitas terhadap resiko pasar (*sensitivity to market risk*) pada Bank Syariah Mandiri, BNI Syariah dan BRI Syariah maka pada umumnya rasio yang terbesar adalah rasio PT. BRI Syariah kecuali rasio permodalan, kedua PT. BNI Syariah, Tbk kecuali rasio likuiditas dan ketiga PT. BSM, Tbk kecuali sensitivitas pasar

Kata Kunci: kinerja keuangan, rasio permodalan (*capital*), rasio Kualitas Aktiva Produktif (KAP), rasio rentabilitas (*earning*), rasio likuiditas (*liquidity*) dan sensitivitas terhadap risiko pasar (*sensitivity to market risk*)

PRAKATA

Tiada untaian kata yang lebih indah dan agung yang dapat penulis ucapkan selain puji syukur kehadirat Allah SWT Tuhan Semesta Alam atas segala rahmat, petunjuk dan ridhoNya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi dengan judul ” Perbandingan Kinerja Keuangan Antara BRI Syariah, BNI Syariah, Bank Syariah Mandiri”. Skripsi ini tidak akan dapat terselesaikan tanpa bantuan dari berbagai pihak yang secara langsung maupun tidak langsung membantu penulis. Untuk itu, dalam kesempatan ini penulis ingin mengucapkan terima kasih yang tidak terhingga kepada:

1. Prof. Dr. H. Mohammad Saleh, M.Sc selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Jember beserta staf edukatif dan staf administratif Fakultas Ekonomi Universitas Jember
2. Dr. Alwan Sri Kustono, M.Si, Ak selaku Ketua Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Jember.
3. Drs. Sudarno M.Si, Ak., selaku dosen pembimbing akademik yang telah membimbing saya selama menjadi mahasiswa Akuntansi di Fakultas Ekonomi Universitas jember.
4. Dr. Ahmad Roziq, SE, M.Sc, Ak selaku Dosen Pembimbing I dan Novi Wulandari., SE., M Acc & Fin, Ak selaku Dosen Pembimbing II yang telah bersedia meluangkan waktu untuk memberikan bimbingan, saran dan pengarahannya dalam penulisan skripsi ini sehingga skripsi ini dapat terselesaikan dengan baik.
5. Ibu Kartika SE.,M.Sc, Ibu Dra. Ririn Irmadariyani, M.Si., Ak, dan Bapak Taufik Kurrohman, SE., M.SA., Ak, selaku panitia penguji skripsi dan pendadaran

6. Dosen-dosen Fakultas Ekonomi Universitas Jember yang telah mengajarkan ilmu pengetahuannya selama penulis berada di Fakultas Ekonomi Universitas Jember.
7. Papa ku Moch. Sjamsuel Arifin dan Mama ku Elis Henawanti, serta kakak ku Moch. Saiful Hidayat terima kasih atas doanya dan selalu sabar memberikan perhatian, dukungan, kasih sayang yang tak terhingga kepada penulis.
8. Keluarga Besar terbaikk yang senantiasa membantu, perhatian, dukungan serta do'a.
9. Sahabat-sahabatku terima kasih kalian sudah memberikan dukungan serta semangat dalam hari-hariku selama masa perkuliahan dan selama menyelesaikan skripsi ini. Bagiku kalian adalah sahabat sekaligus saudara.
10. Teman-teman seperjuangan Jurusan Akuntansi angkatan 2007 dan 2008 terimakasih atas kebersamaan dan semua bantuannya selama studiku di Fakultas Ekonomi Uinversitas Jember.
11. Almamater yang saya banggakan.
12. Semua pihak yang telah membantu dalam penyelesaian skripsi ini yang tidak dapat disebutkan satu persatu.

Penulis mengharapkan berbagai kritik dan saran yang membangun untuk menyempurnakan hasil penulisan ini. Semoga skripsi ini dapat memberikan manfaat bagi semua pihak dan dapat menjadi sumber inspirasi bagi penulisan karya ilmiah yang sejenis di masa mendatang.

Jember, 11 September 2012

Penulis

DAFTAR ISI

	Halaman
HALAMAN SAMPUL	i
HALAMAN JUDUL	ii
HALAMAN PERSEMBAHAN	iii
HALAMAN MOTTO	iv
HALAMAN PERNYATAAN	v
HALAMAN PEMBIMBING	vi
HALAMAN PERSETUJUAN SKRIPSI	vii
HALAMAN PENGESAHAN	viii
ABSTRAKSI	ix
PRAKATA	x
DAFTAR ISI	xii
DAFTAR TABEL	xv
DAFTAR GAMBAR	xvi
DAFTAR LAMPIRAN	xvii
BAB 1. PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Rumusan Masalah	3
1.3 Tujuan Penelitian	4
1.4 Manfaat Penelitian	5
BAB 2. TINNJAUAN PUSTAKA	6
2.1 Landasan Teori	6
2.1.1 Pengertian Bank Syariah.....	6
2.1.2 Fungsi Bank Syariah	6
2.1.3 Keistimewaan Bank Syariah	7

2.1.4 Produk dan Jasa Bank Syariah.....	8
2.1.5 Laporan Keuangan	13
2.1.6 Penilaian Kinerja	15
2.1.7 Perspektif Keuangan	16
2.2 Penelitian Terdahulu	20
BAB 3. METODE PENELITIAN	24
3.1 Jenis Penelitian	24
3.2 Jenis dan Sumber Data	24
3.3 Teknik Pengumpulan Data	24
3.4 Analisis Data	24
3.5 Kerangka Pemecahan Masalah	33
BAB 4. HASIL DAN PEMBAHASAN	35
4.1 Gambaran Umum Objek Penelitian	35
4.2 Hasil Penelitian	36
4.2.1 PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk	36
4.2.2 Penilaian Kinerja PT. BNI Syariah	44
4.2.3 Kinerja PT. BSM Syariah	50
4.2.4 Perbandingan Kinerja PT. BRI Syariah, PT. BNI Syariah dan Bank Mandiri Syariah	56
4.3 Pembahasan	60
BAB 5. SIMPULAN, KETERBATASAN DAN SARAN	65
5.1. Kesimpulan	65
5.2. Keterbatasan	65
5.3. Saran	66

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN

DAFTAR TABEL

Tabel	Halaman
2.1. Rekapitulasi Penelitian Terdahulu	23
3.1 Bobot Penilaian Kinerja Keuangan	32
4.1 Rasio Kewajiban Penyediaan Modal Minimum (KPMM) Tahun 2010 ..	36
4.2 Hasil Perhitungan KAP Tahun 2010	38
4.3 Rasio NOM Tahun 2010	39
4.4 Rasio BOPO Tahun 2010	40
4.5 Perhitungan LDR Tahun 2010	41
4.6 Perhitungan STM Tahun 2010	42
4.7 Perhitungan Sensitivitas Pasar Tahun 2010	43
4.8 Rasio Kewajiban Penyediaan Modal Minimum (KPMM) Tahun 2010 ..	44
4.9 Hasil Perhitungan KAP Tahun 2010	45
4.10 Rasio NOM Tahun 2010	46
4.11 Rasio BOPO Tahun 2010	47
4.12 Perhitungan LDR Tahun 2010	48
4.13 Perhitungan STM Tahun 2010	49
4.14 Perhitungan Sensitivitas Pasar Tahun 2010	50
4.15 Rasio Kewajiban Penyediaan Modal Minimum (KPMM) Tahun 2010	51
4.16 Hasil Perhitungan KAP Tahun 2010	51
4.17 Rasio NOM Tahun 2010	52
4.18 Rasio BOPO Tahun 2010	53
4.19 Perhitungan LDR Tahun 2010	54
4.20 Perhitungan STM Tahun 2010	55
4.21 Perhitungan Sensitivitas Pasar Tahun 2010	55
4.22 Penilaian Kinerja BRI Syariah Tahun 2010	56

DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1** **Proses Perhitungan Perspektif Keuangan**
- Lampiran 2** **Laporan Keuangan BRI Syariah**
- Lampiran 3** **Laporan Keuangan BNI Syariah**
- Lampiran 4** **Laporan Keuangan Bank Syariah Mandiri**

