



**ANALISIS PERBANDINGAN KINERJA KEUANGAN ANTARA PEGADAIAN  
SYARIAH DENGAN PEGADAIAN KONVENSIONAL  
( Studi Komparasi pada Laporan Keuangan PERUM Pegadaian  
Periode 2006 sampai dengan 2009 ).**

**SKRIPSI**

Oleh :

**YOSITA UNTARIYANA**

**NIM 060810391106**

**JURUSAN AKUNTANSI  
FAKULTAS EKONOMI  
UNIVERSITAS JEMBER  
2010**



**ANALISIS PERBANDINGAN KINERJA KEUANGAN ANTARA PEGADAIAN  
SYARIAH DENGAN PEGADAIAN KONVENSIONAL  
( Studi Komparasi pada Laporan Keuangan PERUM Pegadaian  
Periode 2006 sampai dengan 2009 ).**

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

Oleh :

**YOSITA UNTARIYANA**

**NIM 060810391106**

**JURUSAN AKUNTANSI  
FAKULTAS EKONOMI  
UNIVERSITAS JEMBER**

**2010**

**TANDA TANGAN PERSETUJUAN SKRIPSI**

Judul skripsi : Analisa Perbandingan Kinerja Keuangan antara Pegadaian Syariah dengan Pegadaian Konvensional ( Studi Komparasi pada Laporan Keuangan Perum Pegadaian periode tahun 2006 sampai 2009 )

Nama Mahasiswa : Yosita Untariyana

NIM : 060810391106

Jurusan : S-1 AKUNTANSI/ Reguler

Tanggal Persetujuan : 2 Februari 2010

Pembimbing I

Pembimbing II

Whedy Prasetyo, SE MSA

NIP.197705232008011012

Dr Achmad Roziq SE, MSA

NIP. 197004281997021001

Ketua Jurusan / Program

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

NIP. 197204162001121001

**JUDUL SKRIPSI**

## **PERNYATAAN BEBAS PLAGIARISME**

Skripsi ini saya persembahkan untuk:

Nama : Yosita Untariyana

NIM : 060810391106

Menyatakan dengan sesungguhnya bahwa karya ilmiah yang berjudul **ANALISIS PERBANDINGAN KINERJA KEUANGAN ANTARA PEGADAIAN KONVENSIOANAL DENGAN PEGADAIAN SYARIAH** (Studi Komparasi pada Laporan Keuangan PERUM Pegadaian Periode 2006 sampai dengan 2009), adalah benar-benar hasil karya sendiri, kecuali kutipan yang sudah saya sebutkan sumbernya, belum pernah diajukan pada institusi manapun, dan 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 ada tekanan dan paksaan dari pihak mana pun serta bersedia mendapat sanksi akademik jika ternyata di kemudian hari pernyataan ini tidak benar.

Jember 28 Januari 2011

Yang menyatakan,

Yosita Untariyana  

---

NIM 060810391106

## PERSEMBAHAN

*Skripsi ini saya persembahkan untuk:*

- 1. Ibunda Hj Isnawangsih dan H. Buntoro Ayahanda yang tercinta;*
- 2. Guru – guruku sejak taman kanak-kanak sampai dengan perguruan tinggi;*
- 3. Almamater Fakultas Ekonomi dan Manajemen Studi Akuntansi;*
- 4. Suami dan anak-anak tercinta yang selalu berdoa dan mendukung hingga skripsi ini selesai;*
- 5. Teman-teman yang tidak bisa saya sebutkan satu per satu.*

## HALAMAN MOTTO

- *“Bacalah dengan nama Tuhanmu yang menciptakan. Dia telah menciptakan manusia dari segumpal darah. Bacalah, dan Tuhanmulah yang Maha Pemurah, Yang mengajar dengan Qalam. Dialah yang mengajar manusia segala yang belum diketahui” (Q.S Al-‘Alaq 1-5).*
- *“Barang siapa menuntut ilmu, maka Allah akan memudahkan baginya jalan menuju surga. Dan tidaklah berkumpul suatu kaum disalah satu dari rumah-rumah Allah, mereka membaca Kitabullah dan saling mengajarkannya diantara mereka, kecuali akan turun kepada mereka ketenangan, diliputi dengan rahmah, dikelilingi oleh para malaikat, dan Allah akan menyebut-nyebut mereka kepada siapa saja yang ada disisi-Nya. Barang siapa terlambat-lambat dalam amalannya, niscaya tidak akan bisa dipercepat oleh nasabanya. (H.R. Muslim dalam Shahihnya).*
- *Sesungguhnya shalatku, ibadahku, hidupku dan matiku hanya untuk ALLAH S.W.T yang maha gaib. ( Al-Quran dan Terjemahannya, 1998, Semarang )*

## *ABSTRACT*

Numbers of methods have been conducted to measure the work of finance of a company. The work of a company is measured by the ability to finish its job. The ability to finish the job in short time is called liquidity, ability to finish the job in a long period is solvability and the ability of a company to get interest is rentability. A company is considered healthy when it fulfills the requirements of common score of liquidity, solvability and rentability in an industry.

This research observes Perum Pegadaian under the title of 'The Analysis of Finance Work between Pegadaian Syariah and Pegadaian Konvensional (Comparative Study of Finance Report at Perum Pegadaian in 2006-2009)'. As a state asset, its health assesment uses the legal regulations. This health assesment is based on the State Assests Ministry's decision No: KEP-100/MBU/2002, which is fundamental in this research, which aims to know the difference between the finance work of Pegadaian Syariah and Pegadaian Konvensional.

The results of this research suggest that there is a significant difference between Pegadaian Syariah and Pegadaian Konvensional in conjunction to the liquidity ratio (current ratio), and rentability/profitability (return on equity / ROE) and ROI (return on investment), but there is no much difference in which Pegadaian Konvensional is better than Pegadaian Syariah. Pegadaian Syariah shows a better work than Pegadaian Konvensional in conjunction to the ratio of Collection Period, Sovability ratio which are ratio of Total Asset Turn Over and individual Total Modal towards Total Assets.

Pegadaian Syariah should increase its work especially its finance in order it will be better in the future. Pegadaian Konvensional should always keep its stability of finance by taking care of the current condition and development so that the problem related to finance can be identified and the better policy can be made.

Keywords: *liquidity, solvability, rentability*



## KATA PENGANTAR

“Bismillahirrahmaanirrahiim”

Assalamu’alaikum Warahmatullahi Wabarakaatuh.

Segala puja dan puji hanya milik Allah SWT, Rabb semesta alam atas limpahan rahmat dan hidayah-Nya kami selaku mahasiswa sekaligus penyusun dapat menyelesaikan skripsi dengan judul **ANALISIS PERBANDINGAN KINERJA KEUANGAN ANTARA PEGADAIAN KONVENSIOANAL DENGAN PEGADAIAN SYARIAH (Studi Komparasi pada Laporan Keuangan PERUM Pegadaian Periode 2006 sampai dengan 2009).**

Salawat serta salam mudah-mudahan selalu tercurah kepada rasul kita tercinta Muhammad SAW, keluarga, sahabat, dan para pengikutnya yang setia sampai akhir zaman.

Penulisan skripsi ini disusun untuk memenuhi salah satu syarat menyelesaikan pendidikan strat satu ( S1 ) pada Fakultas Ekonomi Universitas Jember. Penulis menyadari dalam penyusunan hingga selesainya skripsi ini telah banyak pihak yang membantu, membimbing dan memberi semangat pada penulis. Untuk itu pada kesempatan ini , penulis mengucapkan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada :

1. Bapak Prof. Dr H. Mohammad Saleh, MSc, selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Jember
2. Bapak Dr Imam Suroso, SE,M,Si, selaku Pembantu Dekan I Fakultas Ekonomi Universitas Jember,
3. Bapak Dr Alwan Sri Kustono , SE, M.Si, Ak dan Bapak Dr Achmad Rosiq, SE,M,SA, CPMA Ak selaku Ketua Jurusan akuntansi dan Sekretaris Jurusan Akuntansi
4. Bapak Whedy Prasetyo, Se,M,SA, CPMA, Ak selaku Pembimbing I dan Bapak Dr Achmad Rosiq, SE,M,SA, CPMA Ak selaku Pembimbing II, yang telah meluangkan waktu, tenaga dan fikiran dalam membantu dan membimbing penulis hingga akhir penyusunan skripsi ini.

5. Ibu Dr Siti maria, W, M,Si Ak, selaku Dosen Penguji dan Pembimbing Akademik selama penulis menempuh masa studi S1 Akuntansi di fakultas Ekonomi Universitas Jember
6. Bapak Agung Budi S, SE M,Si, Ak selaku Dosen dan Pembimbing selama penulis menyelesaikan skripsi ini,
7. Bapak / Ibu Dosen Akuntansi Terima Kasih atas Bimbingannya,
8. Seluruh Staf dan Karyawan di Lingkungan Fakultas Ekonomi Universitas Jember
9. Ibu, Suami, anak-anak tercinta yang telah memberikan inspirasi, semangat dan kasih sayangnya.
10. Semua Pihak yang telah membantu baik selama penulis menjalani studi sampai penulisan skripsi selesai,

Penulis menyadari dalam penyusunan karya kecil ini tidak sedikit hambatan yang kami hadapi. Kami sangat menyadari bahwa makalah ini sangat jauh dari kesempurnaan, meskipun demikian mudah-mudahan karya yang kecil ini bisa bermanfaat bagi semua pihak yang membutuhkannya terutama teman-teman dan pembaca sekalian. Amin. Oleh karena itu, kami sangat membutuhkan kritik dan saran demi perbaikan di masa yang akan datang.

Jember, Februari 2011

Penyusun

“

## DAFTAR ISI

<b>HALAMAN JUDUL.....</b>	<b>i</b>
<b>HALAMAN PERNYATAAN BEBAS PLAGIARISME.....</b>	<b>ii</b>
<b>HALAMAN PENGESAHAN.....</b>	<b>iii</b>
<b>HALAMAN BERITA ACARA SKRIPSI.....</b>	<b>iv</b>
<b>HALAMAN MOTTO.....</b>	<b>v</b>
<b>HALAMAN PERSEMBAHAN.....</b>	<b>vi</b>
<b>KATA PENGANTAR.....</b>	<b>vii</b>
<b>DAFTAR ISI.....</b>	<b>x</b>
<b>BAB I PENDAHULUAN.....</b>	<b>1</b>
1.1 Latar Belakang.....	1
1.2 Perumusan Masalah Penelitian.....	9
1.3 Tujuan Penelitian.....	9
1.4 Manfaat Penelitian.....	10
1.5 Kerangka Konseptual.....	11
<b>BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....</b>	<b>12</b>
2.1 Landasan Teori.....	12
2.1.1 Pengertian Laporan Keuangan dan Rasio Keuangan.....	12
2.1.2 Pengertian, Tujuan dan Klasifikasi Analisa Rasio Keuangan .....	19
2.1.3 Sifat, Penggunaan dan Keterbatasan Analisa Rasio Keuangan.....	20
2.1.4 Penentuan Dalam Analisa Rasio Keuangan.....	21
2.1.5 Teknik Analisis Rasio Keuangan.....	26
2.2 Penelitian Terdahulu.....	29
<b>BAB III METODOLOGI PENELITIAN.....</b>	<b>32</b>
3.1 Jenis Penelitian.....	32

3.2	Waktu dan Obyek Penelitian.....	32
3.3	Definisi Operasional.....	33
3.4	Teknik Pengolahan dan Analisis Data.....	38
<b>BAB IV PEMBAHASAN.....</b>		<b>53</b>
4.1	Sejarah Pegadaian Secara Umum dan Khusus.....	53
4.1.1	Mengenal Lebih dalam tentang Perum Pegadaian.....	56
4.1.2	Rencana Jangka Panjang Perum Pegadaian.....	58
4.2	Pegadaian Syariah.....	64
4.2.1	Ketentuan Hukum Gadai Syariah.....	66
4.2.2	Landasan Konsep.....	67
4.2.3	Teknik Transaksi.....	71
4.2.4	Hakikat dan Fungsi Gadai Syariah.....	74
4.2.5	Berakhirnya Hak Gadai Syariah.....	75
4.2.6	Pendanaan.....	76
4.2.7	Perbedaan Pegadaian Syariah dengan Pegadaian Konvensional.....	77
4.3	Analisi Laporan Keuangan.....	79
4.4	Analisi Kinerja Keuangan Perum Pegadaian.....	79
4.4.1	Jenis-jenis Laporan Keuangan Pegadaian.....	80
4.4.2	Neraca dan Laporan Laba rugi Perusahaan.....	81
4.4.3	Analisis Data.....	82
4.5	Hasil Penelitian.....	82
4.5.1	Analisis dan Evaluasi Kinerja Keuangan.....	82
<b>BAB V KESIMPULAN KETERBATASAN DAN SARAN.....</b>		<b>95</b>
5.1	Kesimpulan.....	95
5.2	Keterbatasan Penelitian.....	96
5.3	Saran.....	96
<b>LAMPIRAN .....</b>		<b>98</b>
<b>DAFTAR PUSTAKA.....</b>		<b>100</b>

**DAFTAR TABEL**

3.1	Tabel Daftar Indikator dan Bobot Aspek Keuangan.....	42
3.2	Daftar Skor Penilaian ROE.....	43
3.3	Daftar Skor Penilaian ROI .....	44
3.4	Daftar Skor Penilaian Cash Ratio.....	46
3.5	Daftar Skor Penilaian CR.....	47
3.6	Daftar Skor Penilaian CP.....	48
3.7	Daftar Skor Penilaian TATO.....	50
3.8	Daftar Skor Penilaian TMS thd TA.....	51

## DAFTAR GAMBAR

3.1	Letak Pegadaian Syariah dan Pegadaian Konvensional.....	64
A	Grafik Rasio Keuangan PERUM Pegadaian.....	98

## DAFTAR LAMPIRAN

3.9	Rasio rata-rata selama empat tahun antara Pegadaian Syariah dengan Pegadaian Konvensional.....	93
A	Laporan Keuangan Pegadaian Syariah dan Pegadaian Konvensional.....	98
B	Hasil Perbandingan antara Pegadaian Syariah dengan Pegadaian Konvensional.....	99