

**PERBANDINGAN KINERJA KEUANGAN PT BANK
SYARIAH MANDIRI DENGAN PT BANK
MUAMALAT INDONESIA**

SKRIPSI



Oleh

MUHAMAD NUR FATIH
NIM. 3223103045

**JURUSAN PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI
(IAIN) TULUNGAGUNG
2014**

**PERBANDINGAN KINERJA KEUANGAN PT BANK
SYARIAH MANDIRI DENGAN PT BANK
MUAMALAT INDONESIA**

SKRIPSI

Diajukan Kepada:
Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Tulungagung untuk memenuhi
salah satu persyaratan dalam menyelesaikan Program Sarjana Strata
Satu Perbankan Syariah



Oleh

MUHAMAD NUR FATIH
NIM. 3223103045

**JURUSAN PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI
(IAIN) TULUNGAGUNG
2014**

PERSETUJUAN PEMBIMBING

Skripsi dengan judul “*Perbandingan Kinerja Keuangan PT Bank Syariah Mandiri dengan PT Bank Muamalat Indonesia*” yang ditulis oleh Muhamad Nur Fatih, ini telah diperiksa dan disetujui untuk diujikan.

Tulungagung, 9 Juni 2014

Pembimbing,

Dr. Agus Eko Sujianto, SE.,MM
NIP. 19710897 200501 1 003

PENGESAHAN

Skripsi dengan judul “**Perbandingan Kinerja Keuangan PT Bank Syariah Mandiri dengan PT Bank Muamalat Indonesia**” yang ditulis oleh Muhamad Nur Fatih, ini telah dipertahankan di depan Dewan Penguji pada hari Selasa tanggal 18 Juni 2014, dan dapat diterima sebagai salah satu persyaratan untuk menyelesaikan Program Sarjana Strata Satu Perbankan Syariah.

Dewan Penguji Skripsi

Ketua

Sekretaris

Dr. Agus Eko Sujianto, SE.,MM
NIP. 19710897 200501 1 003

Lantip Susilowati, S.Pd.,MM
NIP. 19771112 200604 2 002

Penguji Utama

H. Dede Nurohman, M.Ag
NIP. 19711218 200212 1 003

Tulungagung, 26 Juni 2014

Mengesahkan,
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

H. Dede Nurohman, M.Ag
NIP. 19711218 200212 1 003

PERSEMBAHAN

Skripsi Ini Kupersembahkan Untuk:

Alm. Ayahanda Tersayang dan Ibunda Tercinta

Yang senantiasa memberikan, Do'a, Cinta dan Kasih sayang berlimpah

Budi dan jasa kalian tiada pernah terbalaskan

Abah Imam Rohimi dan Hj.Rif'atus Salamah (Mami), sekaligus kakakku tercinta

Nila Rahmaniar yang senantiasa menyayangiku dengan penuh cinta

Keluarga Besar dari Bani Syamsudi, Mas Bas beserta keluarga, Mas Dhani beserta

Keluarga dan semuanya

Keluargaku dan Sahabatku Sevenface Band dan Shakata Music Management

Yang menjadi rekan kerja yang baik

Sahabat-sahabatku, Jurusan Perbankan Syariah B angkatan 2010

Kebersamaan kita adalah kenangan yang tak akan terlupakan selamanya

Tak Lupa untuk Sahabat sekaligus Saudaraku, Gandhi, Apank yang telah

memberikan warna dihari-hariku

Bapak dan Ibu Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

Yang selalu memberikan yang terbaik bagi mahasiswanya

Almamaterku IAIN Tulungagung

Serta semua pihak yang turut memberikan semangat dan do'a

MOTTO

KATA PENGANTAR

Segala puji dan syukur kepada Allah SWT yang telah memberikan segenap rahmat, karunia serta hidayah-Nya, khususnya kepada penulis, sehingga dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik. Shalawat serta salam semoga tetap

terlimpahkan kepada Nabi Muhammad SAW, yang selalu diharapkan syafaatnya di hari akhir nanti, tak lupa kepada keluarga dan para sahabat atau orang-orang yang mengikuti jejaknya.

Sehubungan dengan selesainya skripsi ini, dengan rendah hati penulis hanya bisa mengucapkan banyak terima kasih kepada semua pihak yang telah membantu, baik berupa moril maupun materiil, terutama kepada:

1. Bapak Dr. Maftukhin, M.Ag, selaku Rektor IAIN Tulungagung yang memberikan fasilitas sebagai modal dalam penyusunan skripsi ini.
2. Bapak H. Dede Nurohman, M. Ag, selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
3. Bapak M. Aqim Adlan, M.EI, selaku Ketua Jurusan Perbankan Syariah
4. Bapak Dr. Agus Eko Sujianto, SE.,MM, selaku dosen pembimbing yang telah memberikan bimbingan dan arahan disela-sela kesibukannya demi terselesaikannya skripsi ini.
5. Bapak dan Ibu dosen IAIN Tulungagung yang telah memberikan ilmunya, dan memberikan semangat untuk bisa meraih cita-cita dan masa depan yang cerah.
6. Semua pihak yang tidak mungkin saya sebutkan satu persatu yang telah membantu memberikan dukungan baik moril maupun materiil, sehingga terselesaikannya skripsi ini.

Penulis berharap semoga jasa kebaikan mereka diterima Allah SWT, dan dicatat sebagai amal shaleh.

Lebih dari itu, penulis berharap semoga skripsi ini dapat berguna dan bermanfaat baik bagi penulis maupun bagi semua pihak yang membutuhkannya.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari kesempurnaan. Oleh karena itu kritik dan saran sangat diharapkan demi sempurnanya skripsi ini.

Tulungagung, 9 Juni 2014

Penulis

MUHAMAD NUR FATIH
NIM. 3223103045

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PENGAJUAN	ii
HALAMAN PERSETUJUAN	iii
HALAMAN PENGESAHAN.....	iv

HALAMAN PERSEMBAHAN	v
HALAMAN MOTTO	vi
KATA PENGANTAR	vii
DAFTAR ISI	ix
DAFTAR TABEL	xii
DAFTAR GAMBAR	xiii
DAFTAR LAMPIRAN	xiv
ABSTRAK	xx
BAB I PENDAHULUAN	
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Rumusan Masalah	14
C. Tujuan Penelitian	15
D. Hipotesis Penelitian.....	15
E. Kegunaan Penelitian	16
F. Ruang Lingkup dan Batasan Penelitian	17
G. Definisi Operasional	17
H. Sistematika Penulisan Skripsi	18
BAB II LANDASAN TEORI	
A. Kinerja Keuangan	21
1. Pengertian Kinerja Keuangan Perusahaan	21
2. Pengukuran Kinerja Keuangan Perusahaan	23
3. Manfaat Pengukuran Kinerja Keuangan Perusahaan.....	24
4. Pengukuran Kinerja Keuangan Menurut Islam.....	25
B. Analisis Rasio Keuangan	27
1. Pengertian Analisis Laporan Keuangan	27
2. Keunggulan Rasio Keuangan	29
3. Jenis Rasio Keuangan	30
C. Bank Konvensional Dan Bank Syariah	38
1. Pengertian Bank Konvensional.....	38

2. Pengertian Bank Syariah.....	42
D. Kajian Penelitian Terdahulu.....	51
E. Kerangka Berfikir Penelitian.....	55

BAB III METODE PENELITIAN

A. Rancangan Penelitian	56
B. Populasi, Sampel dan Teknik Sampling.....	56
C. Sumber Data, Variabel dan Skala Pengukurannya	58
D. Teknik Pengumpulan Data.....	60
E. Analisis Data	61
1. Uji Normalitas Data	61
2. Uji t	62
3. Uji Hipotesis	62

BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN

A. Hasil Penelitian	64
1. Analisis Rasio PT Bank Syariah Mandiri	65
2. Analisis Rasio PT Bank Muamalat Indonesia.....	77
3. Uji Normalitas Data PT Bank Syariah Mandiri	86
4. Uji Normalitas Data PT Bank Muamalat Indonesia	88
5. Uji t pada Analisis Perbandingan Kinerja Keuangan.....	89
6. Uji Hipotesis	94
B. Pembahasan.....	99
a. Perbedaan Rasio CAR PT Bank Syariah Mandiri Dan PT Bank Muamalat Indonesia	99
b. Perbedaan Rasio NPM PT Bank Syariah Mandiri Dan PT Bank Muamalat Indonesia	102
c. Perbedaan Rasio ROA PT Bank Syariah Mandiri Dan PT Bank Muamalat Indonesia	105
d. Perbedaan Rasio BOPO PT Bank Syariah Mandiri Dan PT Bank Muamalat Indonesia.....	108

e. Perbedaan Rasio LDR PT Bank Syariah Mandiri Dan PT Bank Muamalat Indonesia.....	112
--	-----

BAB V PENUTUP

A. Kesimpulan	115
B. Saran.....	116

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN-LAMPIRAN

DAFTAR TABEL

1. Tabel 4.1: Hasil Uji Normalitas Data PT Bank Syariah Mandiri	86
2. Tabel 4.2: Keputusan Uji Normalitas Data PT Bank Syariah Mandiri.....	87
3. Tabel 4.3: Hasil Uji Normalitas Data PT Bank Muamalat Indonesia.....	88

4. Tabel 4.4: Keputusan Uji Normalitas Data PT Bank Muamalat Indonesia..	89
5. Tabel 4.5: Uji t pada Perbandingan Kinerja Keuangan.....	90
6. Tabel 4.6: Hasil Uji Statistik <i>Independent Sample t-test</i> CAR	94
7. Tabel 4.7: Hasil Uji Statistik <i>Independent Sample t-test</i> NPM.....	95
8. Tabel 4.8: Hasil Uji Statistik <i>Independent Sample t-test</i> ROA.....	96
9. Tabel 4.9: Hasil Uji Statistik <i>Independent Sample t-test</i> BOPO.....	97
10. Tabel 4.10: Hasil Uji Statistik <i>Independent Sample t-test</i> LDR	98

DAFTAR GAMBAR

1. Gambar 1.1 : Grafik Data Triwulanan Laba Bersih.....	6
2. Gambar 2.1 : Kerangka Berfikir.....	55
3. Gambar 4.1.1 : Trend CAR PT Bank Syariah Mandiri (dalam %).....	66

4. Gambar 4.1.2 : Trend NPM PT Bank Syariah Mandiri (dalam %)	69
5. Gambar 4.1.3 : Diagram ROA PT Bank Syariah Mandiri (dalam %)	71
6. Gambar 4.1.4: Diagram BOPO PT Bank Syariah Mandiri (dalam %)	73
7. Gambar 4.1.5 : Trend LDR PT Bank Syariah Mandiri (dalam %)	75
8. Gambar 4.2.1 : Trend CAR PT Bank Muamalat Indonesia (dalam %)	78
9. Gambar 4.2.2 : Trend NPM PT Bank Muamalat Indonesia (dalam %)	80
10. Gambar 4.2.3: Trend ROA PT Bank Muamalat Indonesia (dalam %)	82
11. Gambar 4.2.4: Diagram BOPO PT Bank Muamalat Indonesia (dalam %).	84
12. Gambar 4.2.5: Trend LDR PT Bank Muamalat Indonesia (dalam %)	85

DAFTAR LAMPIRAN

1. Data Triwulanan Jumlah Laba Bersih PT Bank Syariah Mandiri dengan PT Bank Muamalat Indonesia Periode 2003-2013
2. Data Mentah Pertama

3. Data Mentah Kedua
4. Data Terakhir
5. Tabel Perbandingan Kinerja Keuangan
6. Uji Statistik Independent Sample t-test
7. Bukti Konsultasi Bimbingan Skripsi
8. Rekap Konsultasi Bimbingan
9. Surat Pernyataan Keaslian Skripsi
10. Biodata Penulis

ABSTRAK

Skripsi dengan judul “Perbandingan Kinerja Keuangan PT Bank Syariah Mandiri dengan PT Bank Muamalat Indonesia” ini ditulis oleh Muhamad Nur Fatih, 3223103045, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, Jurusan Perbankan Syari’ah, Institut Agama Islam Negeri Tulungagung dibimbing oleh Dr. Agus Eko Sujianto, SE.,MM

Penelitian dalam skripsi ini dilatarbelakangi oleh semakin maraknya pertumbuhan akan perbankan syariah di Indonesia dengan pioner utama perbankan syariah yaitu PT Bank Muamalat Indonesia. Disisi lain, terdapat banyak Bank Umum Syariah yang mulai beroperasi dengan baik bahkan muncul yang sebanding dengan PT Bank Muamalat Indonesia yaitu PT Bank Syariah Mandiri. Kinerja dan pengelolaan manajemen yang baik dari kedua bank ini yang melatarbelakangi dilakukannya penelitian untuk skripsi ini guna melihat perbandingan kinerja keuangan dari kedua bank dari segi solvabilitas, rentabilitas, efisiensi dan likuiditas yang selanjutnya melalui indikator rasio keuangan seperti CAR, NPM, ROA, BOPO dan LDR.

Rumusan masalah dalam skripsi ini adalah (1) Apakah terdapat Perbedaan Rasio CAR PT Bank Syariah Mandiri dengan PT Bank Muamalat Indonesia? (2) Apakah terdapat Perbedaan Rasio NPM PT Bank Syariah Mandiri dengan PT Bank Muamalat Indonesia? (3) Apakah terdapat Perbedaan Rasio ROA PT Bank Syariah Mandiri dengan PT Bank Muamalat Indonesia? (4) Apakah terdapat Perbedaan Rasio BOPO PT Bank Syariah Mandiri dengan PT Bank Muamalat Indonesia? (5) Apakah terdapat Perbedaan Rasio LDR PT Bank Syariah Mandiri dengan PT Bank Muamalat Indonesia?. Adapun tujuan dari penelitian ini adalah untuk menguji dan membuktikan perbedaan rasio CAR, NPM, ROA, BOPO dan LDR antara PT Bank Syariah Mandiri dengan PT Bank Muamalat Indonesia.

Data yang digunakan dalam penelitian ini adalah data sekunder yang diperoleh dari laporan keuangan triwulanan PT Bank Syariah Mandiri dan PT Bank Muamalat Indonesia periode 2003-2013. Metode analisis yang digunakan dalam penelitian ini yaitu menggunakan uji normalitas data dengan tehnik analisis menggunakan *Uji Statistik Independent Sample t-test* untuk uji hipotesisnya.

Dari hasil analisis, menunjukkan rasio BOPO dan LDR tidak terdapat perbedaan yang signifikan. Sedangkan rasio CAR, NPM dan ROA PT Bank Syariah Mandiri dengan PT Bank Muamalat Indonesia terdapat perbedaan yang signifikan. Dengan demikian bisa disimpulkan bahwa PT Bank Syariah Mandiri lebih unggul pada pengelolaan modal dan aset sedangkan PT Bank Muamalat Indonesia lebih unggul dalam efisiensi kinerja operasional dan pelaksanaan kredit pada pihak ketiga.

Kata Kunci : CAR, NPM, ROA, BOPO dan LDR