

**EVALUASI PERBANDINGAN TINGKAT KESEHATAN BANK
BRI KONVENSIONAL DENGAN BRI SYARIAH
BERDASARKAN METODE *RISK-BASED*
*BANK RATING (RBBR)***



**FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH PONOROGO**

2018

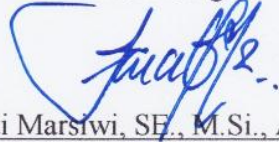
HALAMAN PENGESAHAN

Judul : Evaluasi Perbandingan Tingkat Kesehatan Bank BRI
Konvensional dengan BRI Syariah Berdasarkan Metode *Risk-
Based Bank Rating* (RBBR)
Nama : Qori'ah Mahfakhatul Jannah
N I M : 12440412
Program Studi : Akuntansi

Isi dan format telah disetujui dan dinyatakan memenuhi syarat untuk
diujikan guna memperoleh Gelar Sarjana Program Strata Satu (S-1)
Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi
Universitas Muhammadiyah Ponorogo

Ponorogo, 30 November 2017

Pembimbing I



Dwiati Marsiwi, SE., M.Si., Ak., CA.
NIK. 19721203 199603 11

Pembimbing II



Arif Hartono, SE., M.SA
NIK. 19780120 200109 13

Mengetahui

Dekan Fakultas Ekonomi



Titi Ropini, SE., MM.
NIP. 19630505 199003 2 003

Dosen Penguji:



Dwiati Marsiwi, SE., M.Si., Ak., CA.
NIK. 19721203 199603 11



Naning Kristiyana, SE., MM.
NIK. 19750921 201503 10



Titin Eka Ardiana, SE., M.Si
NIK. 19820208 201603 13

RINGKASAN

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui perbandingan kondisi tingkat kesehatan Bank BRI Konvensional dan BRI Syariah periode 2011-2015 berdasarkan metode *Risk-Based Bank Rating* (RBBR). Objek dalam penelitian ini adalah Bank BRI Konvensional dan Bank BRI Syari'ah periode 2011-2015. Data yang digunakan dalam penelitian ini adalah data sekunder berupa laporan keuangan masing-masing bank dan laporan *Corporate Governance Perception Index* (CGPI). Untuk mendapatkan hasil analisis, peneliti menggunakan metode *Risk-Based Bank Rating* (RBBR) berdasarkan Peraturan Bank Indonesia No. 13/1/PBI/2011 tanggal 5 Januari 2011 perihal Penilaian Tingkat Kesehatan Bank Umum dan Surat Edaran Bank Indonesia No. 13/24/DPNP tanggal 25 Oktober 2011 perihal Penilaian Tingkat Kesehatan Bank Umum.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa pada tahun 2011-2015 Bank BRI Konvensional masuk dalam peringkat komposit "Sangat Sehat" hal ini dapat dilihat dari hasil analisis perhitungan rasio secara keseluruhan. Hasil dari perhitungan diukur sesuai dengan standar tingkat kesehatan. Rata-rata dari hasil persentase masing-masing rasio menunjukkan bank BRI Konvensional menempati peringkat 1, yakni bank yang masuk pada kategori sangat sehat. Sedangkan Bank BRI Syari'ah masuk dalam peringkat komposit "Sehat" hal ini dapat dilihat dari hasil analisis perhitungan rasio secara keseluruhan. Hasil dari perhitungan diukur sesuai dengan standar ukur tingkat kesehatan. Rata-rata dari hasil persentase masing-masing rasio menunjukkan bank BRI Syari'ah menempati peringkat 2, yakni bank yang masuk pada kategori sehat. Secara keseluruhan tingkat kesehatan bank BRI Konvensional lebih baik dari pada Bank BRI Syari'ah. Bank BRI Konvensional lebih mampu dalam menjalankan melaksanakan prinsip-prinsip *good corporate governace* dalam setiap kegiatan usahanya dan memiliki tingkat efisiensi usaha dan profitabilitas yang lebih tinggi dibandingkan Bank BRI Syari'ah.

Kata Kunci : *Risk-Based Bank Rating* (RBBR), *Risk Profile*, *Good Corporate Governance*, *Earning*, *Capital*

KATA PENGANTAR

Assalamualaikum wr. wb.

Alhamdulillah segala puji syukur penulis ucapkan kehadirat Allah SWT atas limpahan rahmat dan hidayahnya sehingga peneliti dapat menyelesaikan penyusunan skripsi dengan judul: **“EVALUASI PERBANDINGAN TINGKAT KESEHATAN BANK BRI KONVENSIONAL DENGAN BRI SYARIAH BERDASARKAN METODE *RISK-BASED BANK RATING (RBBR)*”** sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar strata satu di Fakultas Ekonomi Jurusan Akuntansi Universitas Muhammadiyah Ponorogo.

Dalam penyusunan skripsi ini, peneliti tidak terlepas dari bantuan berbagai pihak yang telah membantu penyelesaian skripsi ini. Untuk itu, peneliti mengucapkan terima kasih kepada:

1. Drs. H. Sulton, M.Si. selaku Rektor Universitas Muhammadiyah Ponorogo yang telah memberikan kesempatan bagi penulis untuk menimba ilmu pengetahuan yang sangat berguna bagi penulis di Universitas Muhammadiyah Ponorogo yang beliau pimpin.
2. Titi Rapini, SE., MM. selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Ponorogo yang telah memberikan kesempatan bagi penulis untuk menimba ilmu pengetahuan yang sangat berguna bagi penulis.
3. Dra. Hj. Khusnatul Zulfa W, MM., Ak., CA. selaku Ketua Prodi Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Ponorogo yang telah memberikan arahan dan masukan terhadap penulisan dan penyusunan skripsi ini.
4. Dwiati Marsiwi, SE., M.Si., Ak., CA. selaku dosen pembimbing I yang telah memberikan bimbingan, arahan, dan masukan terhadap penulisan dan penyusunan skripsi ini.

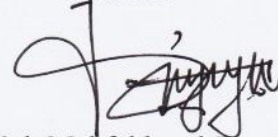
5. Arif Hartono, SE., M.SA. selaku dosen pembimbing II yang telah memberikan bimbingan, arahan, dan masukan terhadap penulisan dan penyusunan skripsi ini.
6. Dosen, seluruh staf administrasi di Fakultas Ekonomi, dan seluruh staf di perpustakaan Universitas Muhammadiyah Ponorogo yang telah membantu demi kelancaran penulisan dan penyusunan skripsi ini.
7. Bapak, Ibu, dan Adik tercinta terima kasih atas segala kasih sayang, dukungan, motivasi, selalu menemaniku dalam mengerjakan skripsi ini, dan setiap doa yang selalu dipanjatkan.
8. Teman-temanku yang telah berbagi ilmu dan informasi selama penyelesaian skripsi ini, semoga apa yang kita dapatkan menjadi hal yang berguna baik di masa sekarang maupun nanti.
9. Semua pihak yang telah membantu dan memperlancar jalannya penelitian ini dari awal sampai selesainya penyusunan skripsi ini yang tidak dapat peneliti sebutkan satu per satu.

Akhirnya semoga Allah SWT memberikan karunia, limpahan rahmat dan berkat-Nya atas semua kebaikan yang telah diberikan kepada peneliti. Harapan peneliti semoga skripsi ini dapat memberikan manfaat bagi pembaca dan pihak-pihak yang bersangkutan.

Wassalamualaikum wr. wb.

Ponorogo, 24 Februari 2018

Peneliti



Qori'ah Mahfakhatul Jannah

**PERNYATAAN TIDAK MELANGGAR
KODE ETIK PENELITIAN**

Saya yang bertanda tangan di bawah ini menyatakan bahwa, skripsi ini merupakan karya asli saya sendiri (ASLI), dan isi dalam skripsi ini tidak terdapat karya yang pernah diajukan oleh orang lain untuk memperoleh gelar akademis di suatu Institusi Pendidikan, dan sepanjang pengetahuan saya juga tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis dan/atau diterbitkan oleh orang lain, kecuali yang secara tertulis diacu dalam naskah ini dan disebutkan dalam daftar pustaka.

Ponorogo, 24 Februari 2018



Qori'ah Mahfakhatul Jannah

NIM 12440412

DAFTAR ISI

	Halaman
Halaman Pengesahan	i
Ringkasan	ii
Kata Pengantar	iii
Pernyataan Tidak Melanggar Kode Etik Penelitian	v
Daftar Isi	vi
Daftar Tabel	ix
Daftar Gambar	xi
Daftar Lampiran	xii
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1. Latar Belakang	1
1.2. Rumusan Masalah	7
1.3. Tujuan dan Manfaat Penelitian	7
1.3.1. Tujuan Penelitian	7
1.3.2. Manfaat Penelitian	8
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	10
2.1. Landasan Teori	10
2.1.1. Laporan Keuangan	10
2.1.1.1. Pengertian Laporan Keuangan	10
2.1.1.2. Tujuan Laporan Keuangan	11
2.1.1.3. Manfaat Laporan Keuangan	13
2.1.1.4. Jenis-Jenis Laporan Keuangan	17
2.1.2. Bank dan Lembaga Keuangan	22
2.1.2.1. Bank Konvensional	23
2.1.2.1.1. Pengertian Bank Konvensional	23
2.1.2.1.2. Ciri-Ciri Perbankan Konvensional	25
2.1.2.1.3. Peran Bank Konvensional	28
2.1.2.2. Bank Syariah	30
2.1.2.2.1. Pengertian Bank Syari'ah	30

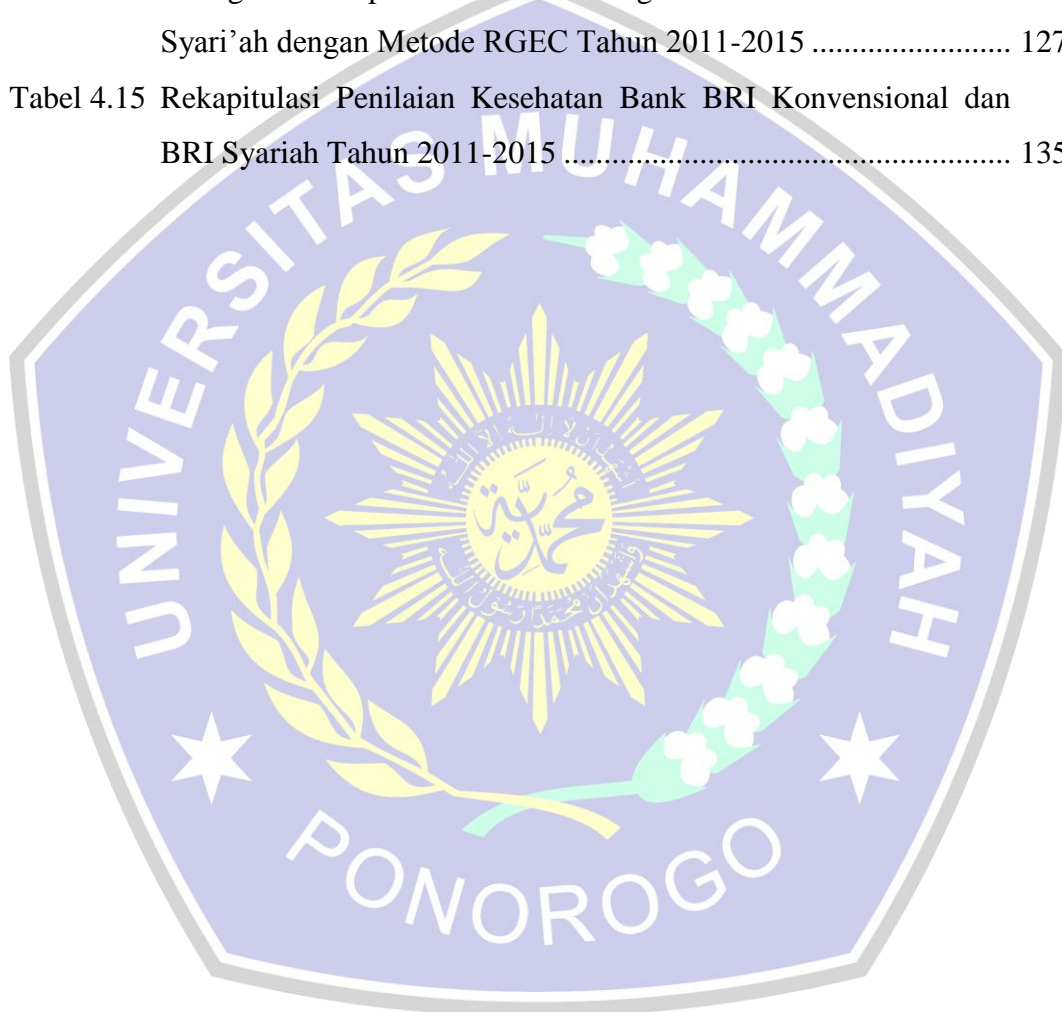
2.1.2.2.2. Ciri-Ciri Perbankan Syari'ah	32
2.1.2.2.3. Peran Bank Syari'ah	43
2.1.3. Kesehatan Bank.....	44
2.1.3.1. Tinjauan Tentang Kesehatan Bank	44
2.1.3.2. Peringkat Kesehatan Bank	45
2.1.3.3. Metode <i>Risk-Based Bank Rating</i> (RBBR)	47
2.1.3.4. Faktor-Faktor yang Menggugurkan Tingkat Kesehatan Bank	59
2.2. Penelitian Terdahulu	61
2.3. Kerangka Pemikiran.....	62
BAB III METODE PENELITIAN	64
3.1. Ruang Lingkup Penelitian.....	64
3.2. Populasi dan Sampel Penelitian	65
3.2.1. Populasi Penelitian	65
3.2.2. Sempel Penelitian.....	65
3.3. Jenis dan Metode Pengambilan Data	66
3.3.1. Jenis Data	66
3.3.2. Metode Pengambilan Data	66
3.4. Definisi Operasional Variabel.....	67
3.4.1. Profil Risiko (<i>Risk Profile</i>).....	67
3.4.2. <i>Good Corporate Governance</i> (GCG).....	69
3.4.3. Rentabilitas(<i>Earning</i>)	70
3.4.4. Permodalan (<i>Capital</i>)	71
3.5. Metode Analisis Data.....	70
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN	76
4.1. Gambaran Umum Obyek Penelitian	76
4.1.1. Bank BRI Konvensional.....	76
4.1.1.1. Sejarah dan Perkembangan Perusahaan	76
4.1.1.2. Visi dan Misi.....	79
4.1.1.3. Produk Simpanan	80
4.1.1.4. Fasilitas Kredit atau Pinjaman	83

4.1.2. Bank BRI Syari'ah	87
4.1.2.1. Sejarah dan Perkembangan Perusahaan	87
4.1.2.2. Visi dan Misi	87
4.1.2.3. Produk Penghimpunan Dana (<i>Funding</i>)	88
4.1.2.4. Produk Pembiayaan (<i>Financing</i>)	90
4.2. Hasil Penelitian	94
4.2.1. Tingkat Kesehatan Bank BRI Konvensional	94
4.2.1.1. Aspek Risk Profile	95
4.2.1.2. <i>Good Corporate Governance</i> (GCG)	99
4.2.1.3. Aspek Earning	101
4.2.1.4. Aspek Capital	105
4.2.2. Tingkat Kesehatan Bank BRI Syari'ah	107
4.2.2.1. Aspek Risk Profile	107
4.2.2.2. <i>Good Corporate Governance</i> (GCG)	111
4.2.2.3. Aspek Earning	113
4.2.2.4. Aspek Capital	117
4.3. Pembahasan	119
4.3.1. Evaluasi Tingkat Kesehatan Bank	119
4.3.1.1. Bank BRI Konvensional	119
4.3.1.2. Bank Syari'ah	127
4.3.1.3. Perbandingan Tingkat Kesehatan Bank BRI Konvensional dan BRI Syariah	134
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN	141
5.1. Kesimpulan	141
5.2. Keterbatasan	142
5.3. Saran	143
5.3.1. Bagi Bank Konvensional	143
5.3.2. Bagi Bank Syari'ah	144
5.3.3. Bagi Peneliti yang Akan Datang	145
DAFTAR PUSTAKA	146
LAMPIRAN	149

DAFTAR TABEL

	Halaman
Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu	61
Tabel 3.1 Kriteria Penetapan Peringkat Profil Risiko (NPL).....	73
Tabel 3.2 Kriteria Penetapan Peringkat Profil Risiko (LDR)	73
Tabel 3.3 Kriteria Penetapan Peringkat Good Corporate Governance (GCG)	73
Tabel 3.4 Kriteria Penetapan Peringkat Rentabilitas (ROA)	74
Tabel 3.5 Kriteria Penetapan Peringkat Rentabilitas (NIM).....	74
Tabel 3.6 Kriteria Penetapan Peringkat Permodalan (CAR).....	75
Tabel 4.1 Hasil Perhitungan <i>Non Performing Loan</i> (NPL) Bank BRI Konvensional Tahun 2011-2015	95
Tabel 4.2 Hasil Perhitungan <i>Loan to Deposit Ratio</i> (LDR) Bank BRI Konvensional Tahun 2011-2015	97
Tabel 4.3 Hasil Penilaian <i>Self Assessment Good Corporate Governance</i> (GCG) Bank BRI Konvensional Tahun 2011-2015.....	99
Tabel 4.4 Hasil Perhitungan <i>Return on Asset</i> (ROA) Bank BRI Konvensional Tahun 2011-2015.....	101
Tabel 4.5 Hasil Perhitungan <i>Net Interest Margin</i> (NIM) Bank BRI Konvensional Tahun 2011-2015	103
Tabel 4.6 Hasil Perhitungan <i>Capital Adequacy Ratio</i> (CAR) Bank BRI Konvensional Tahun 2011-2015	105
Tabel 4.7 Hasil Perhitungan <i>Non Performing Loan</i> (NPL) Bank BRI Syariah Tahun 2011-2015	107
Tabel 4.8 Hasil Perhitungan <i>Loan to Deposit Ratio</i> (LDR) Bank BRI Syariah Tahun 2011-2015	109
Tabel 4.9 Hasil Penilaian <i>Self Assessment Good Corporate Governance</i> (GCG) Bank BRI Syariah Tahun 2011-2015.....	111
Tabel 4.10 Hasil Perhitungan <i>Return on Asset</i> (ROA) Bank BRI Syariah Tahun 2011-2015	113

Tabel 4.11 Hasil Perhitungan <i>Net Interest Margin</i> (NIM) Bank BRI Syariah Tahun 2011-2015	115
Tabel 4.12 Hasil Perhitungan <i>Capital Adequacy Ratio</i> (CAR) Bank BRI Syariah Tahun 2011-2015	117
Tabel 4.13 Peringkat Komposit Penilaian Tingkat Kesehatan Bank BRI Konvensional dengan Metode RBBR Tahun 2011-2015.....	119
Tabel 4.14 Peringkat Komposit Penilaian Tingkat Kesehatan Bank BRI Syari'ah dengan Metode RGEC Tahun 2011-2015	127
Tabel 4.15 Rekapitulasi Penilaian Kesehatan Bank BRI Konvensional dan BRI Syariah Tahun 2011-2015	135



DAFTAR GAMBAR

	Halaman
Gambar 2.1 Kerangka Pemikiran	62



DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1. Hasil Perhitungan *Non Performing Loan* (NPL)
- Lampiran 2. Hasil Perhitungan *Loan to Deposit Ratio* (LDR)
- Lampiran 3. Hasil Penilaian *Good Corporate Governance* (GCG)
- Lampiran 4. Sampel Penilaian GCG Self Assessment Bank BRI Konvensional tahun 2011
- Lampiran 5. Sampel Penilaian GCG Self Assessment Bank BRI Konvensional tahun 2012
- Lampiran 6. Sampel Penilaian GCG Self Assessment Bank BRI Syariah Tahun 2011
- Lampiran 7. Sampel Penilaian GCG Self Assessment Bank BRI Syariah Tahun 2015
- Lampiran 8. Hasil Perhitungan *Return on Asset* (ROA)
- Lampiran 9. Hasil Perhitungan Aktiva Produktif Bank BRI Konvensional
- Lampiran10. Hasil Perhitungan Aktiva Produktif Bank BRI Syariah
- Lampiran11. Hasil Perhitungan *Net Interest Margin* (NIM)
- Lampiran12. Hasil Perhitungan *Capital Adequacy Ratio* (CAR)

