

**ANALISIS PERBANDINGAN KINERJA KEUANGAN PT. BANK MANDIRI
SYARIAH, Tbk DAN PT. BANK MANDIRI, Tbk MELALUI PENDEKATAN
RASIO RENTABILITAS PERIODE 2005-2014**

SKRIPSI

Diajukan Untuk Memenuhi Salah Satu Syarat Ujian Guna Memperoleh Gelar Sarjana Pada
Program Studi S1 Manajemen Fakultas Ekonomi Universitas Negeri Gorontalo

Oleh

**PRATIWI DWI LESTARI BAKRI
931 412 019**



**PROGRAM STUDI S1 MANAJEMEN
JURUSAN MANAJEMEN
FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS NEGERI GORONTALO
2016**

SURAT PERNYATAAN

Dengan ini saya menyatakan bahwa :

1. Karya tulis saya ini (skripsi) ini adalah asli dan belum pernah diajukan untuk mendapatkan gelar akademik (sarjana), baik di Universitas Negeri Gorontalo maupun Universitas lain.
2. Karya tulis ini murni gagasan, rumusan dan penelitian saya tanpa bantuan pihak lain, kecuali arahan dari Tim Pembimbing.
3. Dalam karya tulis ini tidak terdapat karya atau pendapat yang telah dan dipublikasikan oleh orang lain, kecuali secara tertulis dengan jelas dicantumkan sebagai acuan dalam naskah yang disebutkan nama pengarang dalam daftar pustaka.
4. Pernyataan ini saya buat dengan sesungguhnya dan apabila dikemudianhariterdapat penyimpangan atau ketidakbenaran dalam pernyataan ini, maka saya bersedia menerima sanksi akademik berupa pencabutan gelar yang telah diperoleh atau sanksi lain sesuai dengan norma/aturan yang berlaku pada Fakultas Ekonomi Universitas Negeri Gorontalo.

Gorontalo, Mei 2016

PRATIWI DWI LESTARI BAKRI
NIM. 931 412019

PERSETUJUAN PEMBIMBING

**ANALISIS PERBANDINGAN KINERJA KEUANGAN PADA PT. BANK
MANDIRI SYARIAH, TBK DAN PT. BANK MANDIRI, TBK MELALUI
PENDEKATAN RASIO RENTABILITAS
PERIODE 2005-2014**

Oleh

**PRATIWI DWI LESTARI BAKRI
NIM. 931412019**

Telah Diperiksa Dan Disetujui Untuk Diuji

Pembimbing I



**DEWI INDRAYANI HAMIN, SE, MM
NIP. 19810302 200501 2 002**

Pembimbing II



**MERIYANA FRANSSISCA DUNGA, SE, MM
NIP. 19821213 200812 2 002**

Mengetahui

Ketua Jurusan Manajemen



**Hais Dama SE, M.Si
NIP. 19730305 200212 1 003**

PENGESAHAN

ANALISIS PERBANDINGAN KINERJA KEUANGAN PADA PT. BANK
MANDIRI SYARIAH, Tbk DAN PT. BANK MANDIRI, Tbk MELALUI
PENDEKATAN RASIO RENTABILITAS PERIODE 2005-2014

Oleh

PRATIWI DWI LESTARI BAKRI
931 412019

Telah dipertahankan di depan dewan penguji

Hari/Tanggal :

Waktu :

Penguji:

1. Hais Dama, SE.,M.Si

1.

2. Idham Ishak SE, M.Si

2.

3. Dewi Indrayani Hamin, SE, MM

3.

4. Meriyana Franssisca Dunga, SE, MM

4.

Mengetahui:
Dekan Fakultas Ekonomi

Dr. Hamzah Yunus, M.Pd
NIP. 19600223 198603 1 004

ABSTRAK

Pratiwi Dwi Lestari Bakri. 931 412019. 2016. *Analisis Perbandingan Kinerja Keuangan Pada PT. Bank Mandiri Syariah, Tbk Dan PT. Bank Mandiri, Tbk Melalui Pendekatan Rasio Rentabilitas Periode 2005-2014.* Skripsi, Program Studi S1 Manajemen, Jurusan Manajemen, Fakultas Ekonomi, Universitas Negeri Gorontalo. Dibawah bimbingan Dewi Indrayani Hamin, SE, MM dan Meriyana Franssisca Dunga, SE, MM.

Masalah utama dalam penelitian ini yaitu bagaimana menganalisis perbandingan kinerja keuangan PT. Bank Mandiri, Tbk dan PT. Bank Syariah Mandiri, Tbk menggunakan rasio rentabilitas periode 2005-2014. Tujuan penelitian ini adalah untuk mengetahui dan menganalisa kinerja keuangan PT. Bank Mandiri Syariah, Tbk Dan PT. Bank Mandiri, Tbk Melalui Pendekatan Rasio Rentabilitas Periode 2005-2014.

Penelitian ini menggunakan metode dokumentasi, yang berasal dari sumber yang tertulis yaitu berupa data laporan keuangan dan tahunan PT. Bank Mandiri Syariah, Tbk dan PT. Bank Mandiri, Tbk. Data yang digunakan adalah data sekunder yang dipublikasikan oleh PT. Bank Mandiri Syariah, Tbk dan PT. Bank Mandiri, Tbk. Teknik analisis data yang digunakan dalam penelitian ini menggunakan uji beda dua rata-rata (*Independen Sample t-test*).

Hasil dari penelitian ini menunjukkan bahwa Kinerja keuangan PT. Bank Mandiri, Tbk. dan PT. Bank Syariah Mandiri, Tbk. secara umum dapat dikatakan baik. Namun terdapat beberapa perbedaan jika ditinjau dari pergerakan rasio keuangan yang digunakan dalam penelitian ini, dimana pergerakan kinerja keuangannya bergerak naik dan turun ke arah yang berlawanan untuk kedua perusahaan. Ditinjau dari kinerja keuangan yang di wakili oleh *Return On Asset (ROA)*, *Return On Equity (ROE)*, *Net Profit Margin (NPM)* dan *Gross Profit Margin (GPM)* secara keseluruhan dapat dijelaskan bahwa PT. Bank Mandiri, Tbk, memiliki kinerja keuangan yang lebih baik dibandingkan dengan kinerja keuangan PT. Bank Syariah Mandiri, Tbk. Berdasarkan uji statistik diperoleh hasil bahwa kinerja keuangan kedua bank berbeda jika ditinjau dari rasio (variabel) *Return On Asset (ROA)*, *Net Profit Margin (NPM)* dan *Gross Profit Margin (GPM)*. Sementara jika ditinjau dari rasio (Variabel) *Return On Equity* diperoleh hasil bahwa kinerja keuangan kedua bank tidak terdapat perbedaan yang signifikan
Kata Kunci: **Perbandingan, Kinerja Keuangan, Rentabilitas.**

**ANALISIS PERBANDINGAN KINERJA KEUANGAN PT. BANK MANDIRI
SYARIAH, Tbk DAN PT. BANK MANDIRI, Tbk MELALUI PENDEKATAN
RASIO RENTABILITAS PERIODE 2005-2014**

SKRIPSI

Diajukan Untuk Memenuhi Salah Satu Syarat Ujian Guna Memperoleh Gelar Sarjana Pada
Program Studi S1 Manajemen Fakultas Ekonomi Universitas Negeri Gorontalo

Oleh

**PRATIWI DWI LESTARI BAKRI
931 412 019**



**PROGRAM STUDI S1 MANAJEMEN
JURUSAN MANAJEMEN
FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS NEGERI GORONTALO
2016**

ABSTRACT

Pratiwi Dwi Lestari Bakri. 931 412 019. 2016. Comparative Analysis of Financial Performance between PT. Bank Mandiri Syariah, Tbk and PT. Bank Mandiri, Tbk through Profitability Ratio Approach, Period of 2005-2014. Skripsi, Bachelor Study Program of Management, Department of Management, Faculty of Economics, State University of Gorontalo. The principal supervisor is Dewi Indrayani Hamin, SE, MM and the co-supervisor is Meriyana Fransisca Dunga, SE, MM.

The main problem in this research is how to analyze the comparison of financial Performance between PT. Bank Mandiri Syariah, Tbk and PT. Bank Mandiri, Tbk through profitability ratio approach, period of 2005-2014. This research aims at finding out and analyzing the financial performance at PT. Bank Syariah Mandiri Tbk and PT. Bank Mandiri, Tbk through profitability ratio approach, period of 2005-2014.

This research uses documentation method derived from written source namely data of annual financial statement of PT. Bank Mandiri Syariah, Tbk and PT. Bank Mandiri, Tbk. Data that used in this research are secondary data which are published by PT. Bank Mandiri Syariah, Tbk and PT. Bank Mandiri, Tbk. Technique of analyzing the data is Independent Sample t-test.

Research result shows that financial performance of PT. Bank Mandiri Tbk and PT. Bank Mandiri Syariah, Tbk generally is good. However, there are some differences when it is observed from financial ratio movement that uses in this research in which the financial performance movement moves up and down in the opposite direction for both companies. Observing from financial performance which represented by Return on Asset (ROA), Return on Equity (ROE), Net Profit Margin (NPM) and Gross Profit Margin (GPM), generally, it can be explained that PT. Bank Mandiri, Tbk, has better financial performance than PT. Bank Syariah Mandiri, Tbk. Based on statistic test, it obtains that financial performance of both banks is different if it is observed by Return on Asset (ROA), Net Profit Margin (NPM) and Gross Profit Margin (GPM) ratios (variables). While if it is observed by Return on Asset ratio (variable), it obtains that financial performances of both of banks do not have significant difference.

Keywords: Comparison, Financial Performance, Profitability.



MOTTO DAN PERSEMBAHAN

MOTTO

- ❖ *“Allah tidak akan membebani seseorang melainkan sesuai dengan kesanggupannya.” (QS. Al Baqarah: 286)*
- ❖ *“Kamu sekalian adalah pemimpin dan akan dimintai pertanggung jawabannya mengenai orang yang dipimpinnya” (H.R. Bukhari Muslim)*
Sesungguhnya sesudah kesulitan itu ada kemudahan, maka apabila kamu telah selesai (dari semua urusan), maka kerjakanlah dengan sungguh-sungguh (urusan) yang lain, dan hanya kepada Tuhanmulah hendaknya kamu berharap.” (QS. Al Insyirah: 6-8)
- ❖ *“Hari ini adalah hasil dari langkah-langkah yang pernah kita lalui, tentukan langkah kita sekarang dan dapatkan hasilnya”*
(Pratiwi Dwi Lestari Bakri)

PERSEMBAHAN

Ucapan syukur yang tiada henti kepada Allah SWT, atas berkat rahmat yang diberikan Allah SWT peneliti mempersembahkan karya sederhana ini kepada:

- ❖ *Almarhum Bapak tercinta (Alm. Bakri Sehat) dan mama (Nurbaya Podomi) yang senantiasa sabar mendidik anak-anaknya, untuk setiap doa yang selalu mengiringi setiap langkahku, untuk setiap tetes keringat untuk memberikan yang terbaik bagi anak-anaknya. Terima kasih untuk setiap tenaga dan kasih sayang yang telah mama dan papa berikan.*
- ❖ *Kakak dan adikku yang selalu memberikan semangat dan dorongan sehingga skripsi ini bisa diselesaikan.*

**ALMAMATER TERCINTA
UNIVERSITAS NEGERI GORONTALO
2016**

KATA PENGANTAR

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

Assalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh . . .

Puji syukur kehadiran Allah SWT, karena hanya atas berkat dan rahmat-Nya skripsi yang berjudul “**Analisis Perbandingan Kinerja Keuangan Pada PT. Bank Mandiri Syariah, Tbk Dan PT. Bank Mandiri, Tbk Melalui Pendekatan Rasio Rentabilitas Periode 2005-2014.**”, bisa terselesaikan dengan baik. Penyusunan skripsi ini sebagai persyaratan mengikuti ujian akhir studi Sarjana Ekonomi pada Program Studi S1 Manajemen, Jurusan Manajemen, Fakultas Ekonomi, Universitas Negeri Gorontalo.

Peneliti menyadari bahwa dalam penyusunan skripsi ini dapat diselesaikan berkat adanya dorongan, bantuan, bimbingan dan kerja sama yang baik dari berbagai pihak. Oleh karena itu, dalam kesempatan ini peneliti ingin menyampaikan banyak terima kasih sebesar-besarnya kepada:

1. Bapak Prof. Dr. H. Syamsu Qamar Badu, M.Pd selaku Rektor Universitas Negeri Gorontalo.
2. Bapak Prof. Dr. Ir. Mahludin H. Baruwadi, M.P selaku Wakil Rektor I Universitas Negeri Gorontalo, Bapak Eduart Wolok, ST, MT selaku Wakil Rektor II Universitas Negeri Gorontalo, Bapak Dr. Fence Wantu, SH, MH selaku Wakil Rektor III Universitas Negeri Gorontalo, dan

Bapak Prof. Dr. Hasanuddin Fatsah, M.Hum selaku Wakil Rektor IV Universitas Negeri Gorontalo,

3. Bapak Dr. Hamzah Yunus M.Pd selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Negeri Gorontalo,
4. Bapak Prof.Dr. Ir. Syarwani Canon M.Si selaku Wakil Dekan I Fakultas Ekonomi Universitas Negeri Gorontalo, Bapak Sahmin Noholo, SE., MM selaku Wakil Dekan II Fakultas Ekonomi Universitas Negeri Gorontalo, dan Bapak Drs. Maha Atma Kadji M.Si selaku Wakil Dekan III Fakultas Ekonomi Universitas Negeri Gorontalo,
5. Bapak Hais Dama, SE.,M.Si selaku Ketua Jurusan Manajemen Fakultas Ekonomi yang juga menjadi penguji I terima kasih bapak untuk semua saran yang telah diberikan kepada peneliti.
6. Ibu Dr. Yanti Aneta, S.Pd., M.Si selaku Sekertaris Jurusan Manajemen Fakultas Ekonomi Universitas Negeri Gorontalo.
7. Bapak Rizan Machmud, S.Kom., M.Si selaku Ketua Program Studi S1 Manajemen.
8. Ibu Dewi Indrayani Hamin, SE, MM selaku Pembimbing I yang selalu meluangkan waktu, memotivasi, memberikan kritik dan sarannya, untuk memberikan bimbingan dan pengarahan dalam penyusunan skripsi ditengah kesibukan bapak, terima kasih Ibu.
9. Ibu Meriyana Franssisca Dunga, SE, MM selaku Pembimbing II yang banyak memberikan arahan, bimbingan, memotivasi dalam

penyusunan skripsi, dan informasi penting yang selalu diberikan, terima kasih Ibu.

10. Bapak Idham Ishak SE, M.Si sebagai Penguji II yang telah memberikan banyak masukan dalam penelitian karya ini dan membimbing, menuntun, dan mengajari peneliti.
11. Seluruh Dosen Pengajar yang telah membagi ilmu yang tak ternilai harganya kepada peneliti selama peneliti studi S1 Manajemen di Fakultas Ekonomi, Universitas Negeri Gorontalo.
12. Orang Tua tercinta, Bapak (Alm. Bakri Sehat), Bapak terbaik sedunia, terimakasih sudah menjadi guru pertama dalam hidupku yang mengajarkanku segala hal, menjadikanku orang yang lebih baik. Walaupun sekarang bapak sudah tiada, tapi ajaran yang bapak ajarkan akan selalu aku ingat. Mama (Nurbaya Podomi), mama paling hebat didunia. Mama yang selalu sabar, terimakasih atas segala cinta, kasih sayang yang amat sangat tulus untukku. Doa yang selalu mama panjatkan untuk kebaikan dan kebahagiaanku. Mama inspirasiku, motivasiku, dan guru terbaikku.
13. Kakak (Adi Irsad Bakri) dan adikku (Firmansyah Putra Bakri) yang selalu memberikan semangat dan dorongan sehingga skripsi ini bisa diselesaikan.
14. Sahabat-sahabat yang selalu mendukungku yati, Indri, Yuyun, Lala, fikran, fadli, jefri, eko, maikel terima kasih untuk semua waktu, kebersamaan, pengertian dan bantuannya.

15. Sahabat-sahabat kos A'lan kak mia, kak ayin, kak ririn, lely, meri dan jihan terima kasih atas segala bantuan, dukungan dan kebersamaan. Suka dan duka yang kita alami bersama selama 4 tahun ini akan menjadi cerita yang tidak akan terlupakan.
16. Untuk seorang yang spesial Muhammad Faizal terima kasih buat doa, dukungan, semangat dan motivasi yang diberikan.
17. Untuk teman-teman Manajemen angkatan 2012/2013 yang telah memberikan dukungan.
18. Untuk teman-teman SENAT 2015 rahmat, salim, darson, adit dan semua yang bergabung dalam organisasi senat yang banyak mengajarkan tentang pentingnya kebersamaan
19. Untuk teman-teman peserta KKS Universitas Negeri Gorontalo Desa Bohusami Semester Ganjil 2015-2016.
20. Untuk teman-teman peserta Magang Universitas Negeri Gorontalo Bank Syariah Mandiri Semester Ganjil 2015-2016.

Peneliti ucapkan banyak terima kasih kepada semua pihak yang telah memberikan bantuan dalam penelitian ini semoga Allah SWT selalu melimpahkan rahmat dan hidayahNya kepada kita semua, Amin Ya Rabbal Allamin. Peneliti berdoa dan berharap semoga penelitian ini berguna dan bermanfaat bagi pihak-pihak yang membutuhkan.

Gorontalo, April 2016

Peneliti

DAFTAR ISI

HALAMAN SAMPUL	i
LOGO UNG.....	ii
HALAMAN JUDUL	iii
HALAMAN SURAT PERNYATAAN	iv
PERSETUJUAN PEMBIMBING	v
LEMBAR PENGESAHAN	vi
ABSTRAK	vii
ABSTRACT	viii
MOTTO DAN PERSEMBAHAN	ix
KATA PENGANTAR	x
DAFTAR ISI	xiv
DAFTAR TABEL	xvi
DAFTAR GAMBAR.....	xvii
DAFTAR LAMPIRAN.....	xviii
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang Masalah.....	1
1.2 Identifikasi Masalah.....	9
1.3 Rumusan Masalah	9
1.4 Tujuan Penelitian	9
1.5 Manfaat Penelitian	10
1.5.1 Manfaat Teoritis.....	10
1.5.2 Manfaat Praktis.....	10
BAB II KAJIAN TEORI DAN HIPOTESIS	11
2.1 Kajian Teoritis	11
2.1.1 Pengertian Bank.....	11
2.1.2 Pengertian Bank konvensional	12
2.1.3 Pengertian Bank Syariah.....	14
2.1.4 Perbedaan Bank Konvensional dan Bank Syariah	20
2.1.5 Kinerja Keuangan.....	24

2.1.6	Laporan Keuangan.....	26
2.1.7	Analisis Rasio Keuangan.....	28
2.2	Kajian Teori yang Relevan.....	34
2.3	Kerangka Berpikir	36
2.4	Hipotesis	36
BAB III	METODE PENELITIAN.....	38
3.1	Tempat Penelitian.....	38
3.2	Waktu Penelitian.....	38
3.3	Jenis Dan Sumber Data.....	39
3.4	Definisi Operasional Variabel Penelitian.....	39
3.5	Populasi dan Sampel Penelitian.....	40
3.6	Teknik Pengumpulan Data.....	40
3.7	Teknik Analisis Data	41
BAB IV	HASIL DAN PEMBAHASAN.....	45
1.1	Gambaran Umum Lokasi Penelitian.....	45
1.1.1	Gambaran Umum PT. Bank Mandiri, Tbk.....	45
1.1.2	Gambaran Umum PT. Bank Syariah Mandiri, Tbk.....	47
1.2	Deskripsi Hasil Penelitian.....	49
1.2.1	Data Variabel Penelitian.....	49
1.2.2	Deskripsi Kinerja Keuangan PT. Bank Mandiri, Tbk dan PT. Bank Syariah Mandiri, Tbk.....	51
1.2.3	Uji Normalitas Data.....	59
1.2.4	Uji Beda Kinerja Keuangan PT. Bank Mandiri, Tbk dan PT. Bank Syariah Mandiri, Tbk.....	61
1.3	Pembahasan.....	65
BAB V	KESIMPULAN DAN SARAN.....	67
5.1	Kesimpulan	67
5.2	Saran	68
DAFTAR PUSTAKA	69

DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Perbandingan Bank Syariah dengan Bank Konvensional...	23
Tabel 2.2 Perbedaan Sistem Bunga dan Bagi Hasil	24
Tabel 2.3 Penelitian Terdahulu.....	34
Tabel 3.1 Waktu Penelitian.....	38
Tabel 3.2 Definisi Operasional Variabel.....	39
Tabel 4.1 Kinerja Keuangan PT. Bank Mandiri, Tbk dan PT. Bank Syariah Mandiri, Tbk.....	50
Tabel 4.2 PT. Bank Mandiri, Tbk One-Sample Kolmogorov- Smirnov Test.....	59
Tabel 4.3 PT. Bank Syariah Mandiri, Tbk One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test.....	60
Tabel 4.4 Uji Beda Variabel <i>Return On Asset</i> (ROA).....	61
Tabel 4.5 Uji Beda Variabel <i>Return On Equity</i> (ROE).....	62
Tabel 4.6 Uji Beda Variabel <i>Net Profit Margin</i> (NPM).....	63
Tabel 4.7 Uji Beda Variabel <i>Gross Profit Margin</i> (GPM).....	64

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Rasio ROA.....	7
Gambar 2.1 Kerangka Pikir.....	36
Gambar 4.1 <i>Rerurn On Asset</i> (ROA).....	52
Gambar 4.2 <i>Rerurn On Equity</i> (ROE).....	54
Gambar 4.3 <i>Gross Profit Margin</i> (GPM)	56
Gambar 4.4 <i>Net Profit Margin</i> (NPM).....	58

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. Data Lapora Keuangan	72
Lampiran 2. Compare	76
Lampiran 3. Pengujian Normalitas Data	78
Lampiran 4. Uji Beda	79

BAB I

PENDAHULUAN

1.1 Latar Belakang

Perbankan merupakan salah satu lembaga yang mempunyai peran strategis dalam menyelaraskan, menyasikan, serta menyeimbangkan berbagai unsur pembangunan. Bank dikenal sebagai tempat untuk menukar uang atau menerima segala macam bentuk pembayaran dan setoran seperti pembayaran listrik, telepon, air, pajak, uang kuliah dan pembayaran lainnya (Kasmir, 2014).

Menurut Undang-undang RI Nomor 10 Tahun 1998 tanggal 10 November 1998 tentang Perbankan, yang dimaksud dengan BANK adalah “badan usaha yang menghimpun dana dari masyarakat dalam bentuk simpanan dan menyalurkannya kepada masyarakat dalam bentuk kredit dan atau bentuk-bentuk lainnya dalam rangka meningkatkan taraf hidup orang banyak.” Berdasarkan pengertian tersebut dapat dijelaskan secara lebih luas lagi bahwa bank merupakan perusahaan yang bergerak dalam bidang keuangan, artinya aktivitas perbankan selalu berkaitan dalam bidang keuangan, sehingga berbica mengenai bank tidak terlepas dari masalah keuangan.

Aktivitas perbankan yang pertama adalah menghimpun dana dari masyarakat luas yang dikenal dengan istilah di dunia perbankan adalah kegiatan *funding*. Pengertian menghimpun dana maksudnya adalah

menghimpun atau mencari dana dengan cara membeli dari masyarakat luas.

Pembelian dana dari masyarakat ini dilakukan oleh bank dengan cara memasang berbagai strategi agar masyarakat mau menanamkan dananya dalam bentuk simpanan seperti giro, tabungan, sertifikat deposito dan deposito berjangka. Setelah memperoleh dana dalam bentuk simpanan dari masyarakat, maka oleh perbankan dana tersebut diputar kembali atau dijual kembali ke masyarakat dalam bentuk pinjaman atau lebih dikenal dengan istilah kredit (*lending*). Dalam pemberian kredit juga dikenal jasa pinjaman kepada penerima kredit (*debitur*) dalam bentuk bunga dan biaya administrasi. Sedangkan bagi bank yang berdasarkan prinsip syariah dapat berdasarkan bagi hasil atau pernyataan modal.

Keuntungan utama dari bisnis perbankan yang berdasarkan prinsip konvensional diperoleh dari selisih bunga simpanan yang diberikan kepada penyimpan dengan bunga pinjaman atau kredit yang disalurkan. Keuntungan dari selisih bunga ini di bank dikenal dengan istilah *spread based*. Apabila suatu bank mengalami suatu kerugian dari selisih bunga, dimana suku bunga simpanan lebih besar dari suku bunga kredit, maka istilah ini dikenal dengan nama *negative spread*.

Bagi bank yang berdasarkan prinsip syariah tidak dikenal istilah bunga dalam memberikan jasa kepada penyimpan maupun peminjam. Di bank ini jasa bank yang diberikan disesuaikan dengan prinsip syariah sesuai dengan hukum islam. Sistem bank berdasarkan prinsip syariah

sebelumnya di Indonesia hanya dilakukan oleh Bank Syariah seperti Bank Muamalat Indonesia dan BPR syariah lainnya. Dewasa ini sesuai dengan Undang-undang Perbankan Nomor 10 Tahun 1998 yang baru bank umum pun dapat menjalankan kegiatannya berdasarkan prinsip syariah asal sesuai dengan ketentuannya yang ditetapkan oleh Bank Indonesia (Kasmir, 2010).

Bank syariah di Indonesia dalam rentang waktu yang relatif singkat, telah memperlihatkan kemajuan yang cukup berarti dan semakin memperlihatkan eksistensinya dalam sistem perekonomian nasional. Bank berdasarkan prinsip syariah atau bank syariah seperti halnya pada bank konvensional juga mempunyai fungsi sebagai lembaga intermediasi (*Intermediary Institution*). Sistem syariah ini menawarkan keadilan, transparansi, akuntabilitas dan saling percaya di antara para pelaku ekonomi. Sistem ekonomi dunia saat ini didominasi oleh segelintir pemilik modal, dan para kapitalis yang memiliki pengaruh yang luar biasa dalam pergerakan roda ekonomi, yang pada akhirnya banyak menimbulkan korban sehingga keberadaan bank syariah ini diharapkan mampu memberikan solusi atas keadaan tersebut.

Pada tahun 2008, Dewan Perwakilan Rakyat dengan dukungan pemerintah, mengesahkan UU No.21 Tahun 2008 tentang Perbankan Syariah. UU ini terdiri dari 70 pasal dan dibagi menjadi 13 bab. Secara umum struktur Hukum Perbankan Syariah ini sama dengan Hukum Perbankan Nasional. Aspek baru yang diatur dalam UU ini adalah terkait

dengan tata kelola, prinsip kehati-hatian, manajemen resiko, penyelesaian sengketa, otoritas fatwa dan komite perbankan syariah serta pembinaan dan pengawasan perbankan syariah. Dampak dari Undang-Undang Perbankan Syariah memberikan hal yang positif, kemajuan cabang perbankan syariah sampai akhir 2009, sisi kelembagaan penyebaran jaringan cabang perbankan Islam juga mengalami pertumbuhan yang cepat. Pada tahun 2009, menambahkan outlet layanan memiliki sebanyak 199 cabang menjadi 1.223 kantor cabang dan 1.742 kantor layanan bank syariah di bank konvensional (Hasbi dkk, 2011)

Perbedaan mendasar antara lembaga keuangan konvensional dengan syariah adalah terletak pada pengembalian dan pembagian keuntungan yang diberikan oleh nasabah kepada lembaga keuangan dan/atau yang diberikan oleh lembaga keuangan kepada nasabah (Muhammad, 2005). Kegiatan operasional bank syariah menggunakan prinsip bagi hasil (*profit and loss sharing*). Bank syariah tidak menggunakan bunga sebagai alat untuk memperoleh pendapatan maupun membebaskan bunga atas penggunaan dana dan pinjaman karena bunga merupakan riba yang diharamkan.

Sebagai salah satu lembaga keuangan, bank perlu menjaga kinerjanya agar dapat beroperasi secara optimal. Terlebih lagi bank syariah harus bersaing dengan bank konvensional yang dominan dan telah berkembang pesat di Indonesia. Persaingan yang semakin tajam ini harus dibarengi dengan manajemen yang baik untuk bisa bertahan di

industri perbankan. Salah satu faktor yang harus diperhatikan oleh bank untuk bisa terus bertahan hidup adalah kinerja (kondisi keuangan) bank.

Rasio keuangan berguna untuk mengidentifikasi kekuatan dan kelemahan keuangan suatu perusahaan. Dengan rasio keuangan memungkinkan investor melihat kondisi keuangan dan hasil operasi perusahaan saat ini dan masa lalu, serta sebagai pedoman bagi investor mengenai kinerja masa lalu dan masa mendatang yang dapat dimanfaatkan dalam pengambilan keputusan investasinya.

Salah satu rasio yang berguna untuk melihat hasil keuntungan perusahaan adalah rasio profitabilitas. Rasio profitabilitas menunjukkan keberhasilan perusahaan dalam menghasilkan keuntungan, semakin tinggi profitabilitas pada perusahaan menunjukkan kemampuan perusahaan tersebut menghasilkan laba (Sofyan, 2006). Berdasarkan pengertian di atas dapat disimpulkan bahwa rasio profitabilitas adalah rasio yang digunakan untuk mengukur kemampuan perusahaan dalam menghasilkan keuntungan hubungannya dengan penjualan, total aktiva maupun modal sendiri.

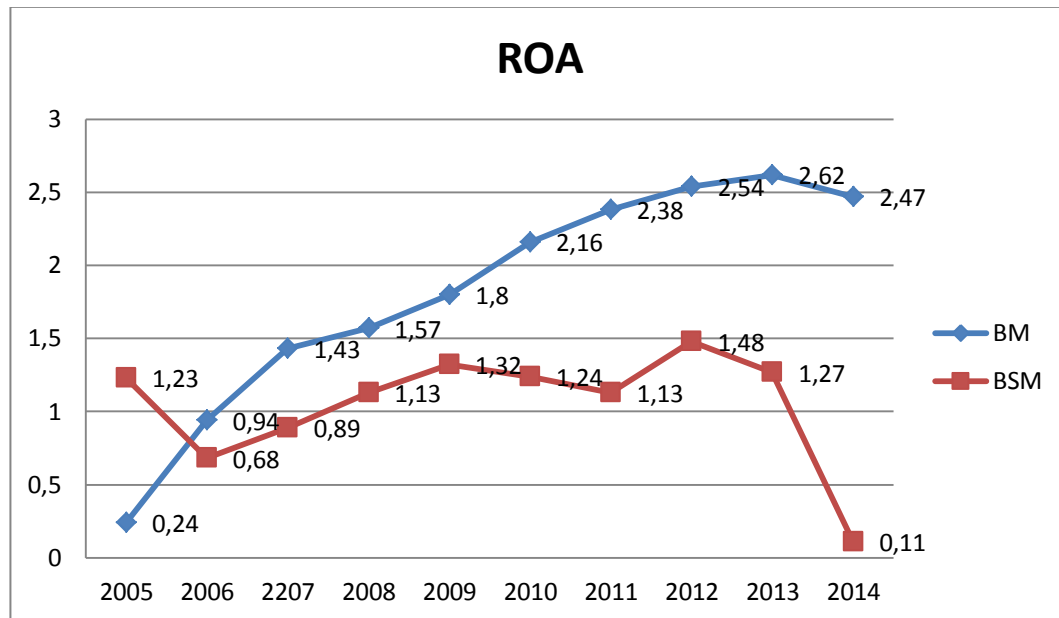
Profitabilitas merupakan indikator yang paling tepat untuk mengukur kinerja suatu bank. Profitabilitas/Rentabilitas merupakan kemampuan perusahaan menghasilkan keuntungan atau laba. Kemampuan perusahaan menghasilkan laba mengindikasikan bahwa terdapat aliran kas masuk. Rasio profitabilitas menunjukkan kemampuan perusahaan

dalam menghasilkan keuntungan (profitabilitas) pada tingkat penjualan asset dan modal saham yang tertentu (Hanafi dan Halim,2003).Rasio yang umum digunakan untuk menganalisis rentabilitas perusahaan perbankan adalah *Gross Profit Margin (GPM)*, *Net Profit Margin (NPM)*, *Return On Equity (ROE)* dan *Return On Asset (ROA)*.

Terdapat penelitian terdahulu oleh Kiki Maharani tahun 2010 dengan judul “Analisis Perbandingan Kinerja Keuangan Perbankan Syariah Dengan Perbankan Konvensional Dengan Menggunakan Rasio Keuangan Periode 2003-2008”. Penelitian ini dilakukan pada PT. Bank Bank Syariah Muamalat Indonesia Tbk dengan PT. Bank Rakyat Indonesia Tbk dengan melakukan analisis menggunakan ROE, ROA, LDR, CAR dan BOPO. Hasil dari penelitian ini yaitu kinerja keuangan Perbankan syariah berbeda dengan kinerja keuangan perbankan konvensional.

Hasil penelitian oleh Kiki Maharani tahun 2010 menunjukkan bahwa kinerja keuangan Perbankan Syariah berbeda dengan kinerja keuangan Perbankan Konvensional. Hasil tersebut menjadikan penulis membuat grafik perbedaan kinerja keuangan perusahaan Bank Mandiri dan Bank Mandiri Syariah pada tahun 2005 hingga 2014 yang dilihat dari salah satu Rasio rentabilitas yaitu ROA untuk membuktikan bahwa memang terdapat perbedaan yang sangat jauh antara Perbankan Syariah dan Perbankan Konvensional.

Grafik 1.1.
Rasio ROA PT. Bank Mandiri (Persero), Tbk dan PT. Bank
Syariah Mandiri, Tbk Periode 2005-2014



Sumber : www.bi.go.id (data diolah kembali)

Berdasarkan grafik nilai ROA yang diperoleh PT. Bank Mandiri Tbk dan PT. Bank Syariah Mandiri Tbk periode 2005-2014 menunjukkan bank mampu dalam menghasilkan laba dengan menggunakan aktivityanya cukup baik. ROA Bank Syariah Mandiri tahun 2005-2014 mengalami trend menurun sebesar 1,76% pada tahun 2005 menjadi 1% pada tahun 2006. Pada tahun 2009-2011 juga mengalami penurunan sebesar 1,90% pada tahun 2009 menjadi 1,70% pada tahun 2010 dan menurun lagi sebesar 1,55% pada tahun 2011. Bank syariah Mandiri mengalami trend menurun yang sangat besar pada tahun 2014 yaitu sebesar 1,73% pada tahun 2013 menjadi 0,16% pada tahun 2014. ROA Bank Syariah Mandiri setiap tahunnya mengalami peningkatan dan penurunan, ini dikarenakan

peningkatan laba sebelum pajak yang tidak berimbang pada peningkatan total aset yang signifikan. Hal ini mengindikasikan bahwa aset yang dimiliki tidak diatur dengan baik sehingga mempengaruhi pendapatan.

Perolehan laba pada tahun 2005-2006 mengalami penurunan hal ini dikarenakan pada tahun tersebut kurangnya strategi marketing yang dilakukan BSM yang mengakibatkan pendapatan pada jual-beli menurun, dan adanya biaya operasional seperti beban administrasi dan beban umum yang meningkat bila dibandingkan dengan tahun 2005. Pada tahun 2006 kendala yang dihadapi oleh BSM adalah dikarenakan adanya renovasi pembangunan dalam rangka pembukaan Kantor Cabang baru dan adanya biaya pengurusan ijin pembukaan Kantor Cabang baru tersebut. Tantangan terbesar Bank Syariah di tahun 2014 adalah likuiditas. Ketatnya likuiditas sudah terlihat dari pertumbuhan Dana Pihak Ketiga (DPK) yang melambat dua tahun terakhir. Resiko kekeringan likuiditas makin meningkat sejak BI mengerek bunga acuan (BI rate) juni 2013 lalu. Lembaga Penjamin Simpanan (LPS) mengatakan pertumbuhan DPK di 2014 hanya naik 14,1%.

Tingkat rasio *Return On Asset* (ROA) Bank Mandiri selama 10 tahun yaitu pada tahun 2005-2014 memperoleh ROA yang cenderung mengalami peningkatan kecuali pada tahun 2014 yaitu 3,27% menjadi 3,09%. Penurunan ini disebabkan peningkatan laba sebelum pajak tidak berimbang dengan peningkatan pada total aset.

1.2 Identifikasi Masalah

Berdasarkan uraian pada latar belakang masalah tersebut, maka penulis dapat mengidentifikasi masalah penelitian sebagai berikut:

1. Jumlah perolehan laba yang berkurang (menurun) yang terjadi pada tahun 2006 dan 2014 pada PT. Bank Mandiri, Tbk dan PT. Bank Syariah Mandiri, Tbk.
2. Terjadi perubahan yang signifikan pada profitabilitas PT. Bank Mandiri, Tbk dan PT. Bank Syariah Mandiri, Tbk.
3. Profitabilitas bank yang naik dan turun setiap tahun.

1.3 Rumusan Masalah

Berdasarkan identifikasi masalah di atas, maka yang menjadi masalah utama dalam penelitian ini yaitu bagaimana menganalisis perbandingan kinerja keuangan PT. Bank Mandiri, Tbk dan PT. Bank Syariah Mandiri, Tbk menggunakan rasio rentabilitas periode 2005-2014?

1.4 Tujuan Penelitian

Tujuan dalam kegiatan penelitian ini yaitu untuk mengetahui perbedaan dan menganalisa kinerja keuangan PT. Bank Mandiri, Tbk dan PT. Bank Syariah Mandiri, Tbk menggunakan rasio rentabilitas periode 2005-2014.

1.5 Manfaat Penelitian

Melalui penelitian ini diharapkan dapat memberikan manfaat yakni :

1.5.1 Manfaat Praktis

1. Bagi Bank syariah, dapat dijadikan sebagai catatan/koreksi untuk mempertahankan dan meningkatkan kinerjanya, sekaligus memperbaiki apabila ada kelemahan dan kekurangan.
2. Bagi bank konvensional, hasil penelitian ini diharapkan dapat dijadikan acuan atau pertimbangan untuk membentuk atau menambah Unit Usaha Syariah atau bahkan mengkonversi menjadi bank syariah.

1.5.2 Manfaat Teoritis

1. Sebagai tambahan informasi bagi masyarakat umum tentang perkembangan bank syariah
2. Menambah khasanah pengetahuan dalam akuntansi syariah dan pengetahuan tentang perbankan syariah serta sebagai masukan pada penelitian dengan topik yang sama pada masa yang akan datang.