

**ANALISIS PERBANDINGAN KINERJA KEUANGAN BNI SYARIAH  
DAN BRI SYARIAH : PENDEKATAN *RISK BASED BANK RATING***

**SKRIPSI**

Ditulis untuk Memenuhi Sebagian Persyaratan guna Memperoleh  
Gelar Sarjana Ekonomi (SE)



Oleh:

**GUSLINA EKASANTI**  
NIM 9313.004.14

**JURUSAN EKONOMI SYARIAH  
FAKULTAS SYARIAH  
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN) KEDIRI  
2018**

**NOTA DINAS**

Kediri, 24 Mei 2018

Lampiran : 4 (empat) berkas  
Hal : Bimbingan Skripsi

Kepada

Yth. Bapak Dekan Fakultas Syariah  
Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Kediri  
Di  
Jl. Sunan Ampel No. 07 - Ngronggo  
Kediri

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Memenuhi permintaan Bapak Dekan untuk membimbing  
penyusunan skripsi mahasiswa tersebut di bawah ini:

Nama : GUSLINA EKASANTI  
NIM : 9313.004.14  
Judul : ANALISIS PERBANDINGAN KINERJA KEUANGAN  
BNI SYARIAH DAN BRI SYARIAH : PENDEKATAN  
*RISK BASED BANK RATING*

Setelah diperbaiki materi dan susunannya, kami berpendapat  
bahwa skripsi tersebut telah memenuhi syarat sebagai kelengkapan  
ujian akhir Sarjana Strata Satu (S-I).

Bersama ini kami lampirkan berkas naskah skripsinya, dengan  
harapan dapat segera diujikan dalam Sidang Munaqasah.

Demikian agar maklum dan atas kesediaan Bapak kami  
ucapkan terima kasih.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

**Pembimbing I,**



**Dr. Andriani, SE, MM**  
**NIP. 19730113 200312 2 001**

**Pembimbing II,**



**Achmad Mumif, SE, MM**  
**NIP. 19691025 200312 2 001**

## **NOTA PEMBIMBING**

Kediri, 29 Juni 2018

Lampiran : 4 (empat) berkas  
Hal : Penyerahan Skripsi

Kepada

Yth. Bapak Dekan Fakultas Syariah  
Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Kediri  
Di  
Jl. Sunan Ampel No. 07 - Ngronggo  
Kediri

Assalamu`alaikum Wr. Wb.

Bersama ini saya kirimkan berkas skripsi mahasiswi:

Nama : GUSLINA EKASANTI

NIM : 9313.004.14

Judul : ANALISIS PERBANDINGAN KINERJA KEUANGAN  
BNI SYARIAH DAN BRI SYARIAH : PENDEKATAN  
*RISK BASED BANK RATING*

Setelah diperbaiki materi dan susunannya, sesuai dengan beberapa petunjuk dan tuntunan yang telah diberikan dalam Sidang Munaqasah yang dilaksanakan pada tanggal 06 Juni 2018, kami menerima dan menyetujui hasil perbaikannya.

Wassalamu`alaikum Wr. Wb.

**Pembimbing I,**



**Dr. Andriani, SE, MM**  
**NIP. 19730113 200312 2 001**

**Pembimbing II,**



**Achmad Munif, SE, MM**  
**NIP. 19691025 200312 2 001**

## MOTTO

وَأَنْ لَّيْسَ لِلْإِنْسَانِ إِلَّا مَا سَعَى ﴿٣٩﴾

*“dan bahwasanya seorang manusia tiada memperoleh selain apa yang telah diusahakannya”*

QS. An-Najm (53) : 39

## HALAMAN PERSEMBAHAN

*Skripsi ini saya persembahkan untuk:*

- 1. Kedua orang tua tercinta, Agus Purnomo dan Lilik Mahmudah yang telah mendidik serta selalu memberikan doa dan semangat sehingga skripsi ini dapat terselesaikan.*
- 2. Kedua adikku, Mochamad Yahya DwiPurnama dan Adinda Zahra Purnama yang selalu memberiku semangat dan juga doa.*
- 3. Untuk sahabat jaman kecil sampai sekarang, Intan Nurahima yang selalu memberi semangat dan motivasi*
- 4. Sahabatku tercinta Tri Yulia, Nur Karima, dan Ratna Dwita yang tidak bosannya telah menemaniiku berjuang dan selalu memberikan semangat dan juga doa.*
- 5. Sahabat – sahabat SMP dan SMA Putri Saraswati, Nur Fauziyah, Dewi Setyorini, dan FiveFingers (Veta, Deniar, Hazrina dan Baiti) yang telah memberikan pengalaman hidup semasa sekolah*
- 6. Sahabat- sahabatku Ekonomi Syariah seluruh angkatan 2014, khususnya kelas A yang selalu memberikan semangat dan berjuang bersama-sama dalam keadaan suka maupun duka.*
- 7. Terima kasih untuk Mas Asroh yang telah memberikan semangat tiada tara.*
- 8. Terakhir, untuk almamaterku STAIN Kediri (IAIN Kediri) yang saya banggakan.*

## ABSTRAK

**GUSLINA EKASANTI**, Dosen Pembimbing Dr. Andriani, S.E, M.M. dan Achmad Munif., S.E., M.M.: Analisis Perbandingan Kinerja Keuangan BNI Syariah Dan BRI Syariah : Pendekatan *Risk Based Bank Rating*, Ekonomi Syariah, Syariah, IAIN KEDIRI, 2018.

Kata Kunci: Kinerja Keuangan dan *Risk Based Bank Rating*.

Penelitian dalam skripsi ini dilatar belakangi oleh perkembangan perbankan syariah yang semakin ketat menyebabkan perbankan syariah terus berupaya untuk meningkatkan kepercayaan para *stakeholders*, salah satunya dengan meningkatkan kinerja keuangan dan juga manajemen. Dalam rangka peningkatan ketahanan, daya saing, dan efisiensi perbankan nasional, maka diperlukan adanya penataan cakupan kegiatan usaha dan pembukaan jaringan kantor yang disesuaikan dengan kapasitas permodalan bank. BNI Syariah dan BRI Syariah merupakan Bank Umum Syariah kategori 2 dengan kisaran modal inti Rp 2 triliun. Kedua Bank tersebut memiliki modal inti dan total aset yang meningkat dari tahun ke tahun dan saling kompetitif antara satu sama lain. Namun, tingkat rentabilitas menunjukkan pertumbuhan yang cenderung fluktuatif. Pengukuran kinerja keuangan BNI Syariah dan BRI Syariah akan dihitung menggunakan pendekatan rasio keuangan yang lebih komprehensif dalam pendekatan *Risk Based Bank Rating*, yang difokuskan pada variabel NPF, FDR, ROA, REO, CAR, dan GCG.

Penelitian ini adalah penelitian kuantitatif. Jenis penelitian ini adalah penelitian *causal comparative* yang dilakukan pada BNI Syariah dan BRI Syariah. Data yang digunakan dalam penelitian ini adalah data sekunder yang diperoleh dari laporan keuangan triwulan BNI Syariah dan BRI Syariah periode Juni 2010-Desember 2017 dan juga laporan GCG BNI Syariah dan BRI Syariah tahun 2010-2017. Metode analisis yang digunakan dalam penelitian ini adalah uji normalitas Kolmogorov-Smirnov dan *Normal Probability Plot*. Sementara untuk uji hipotesis yang digunakan Uji Mann-Whitney.

Dari hasil analisis, menunjukkan terdapat perbedaan yang signifikan kinerja BNI Syariah dan BRI Syariah utamanya pada variabel NPF, FDR, ROA, REO, dan juga CAR. Di mana pengambilan keputusan didasarkan pada nilai Asymp.Sig.(2-tailed) di bawah nilai probabilitas yaitu 0,05. Sementara pada variabel GCG menunjukkan tidak ada perbedaan yang signifikan antara BNI Syariah dan BRI Syariah yang mana nilai Asymp.Sig.(2-tailed) berada di atas nilai probabilitas 0,05 yakni sebesar 0,138.

## KATA PENGANTAR



Puji syukur *Alhamdulillah* penulis panjatkan kehadiran Allah SWT atas rahmat dan karunia yang dilimpahkan-Nya, sehingga skripsi ini dapat terselesaikan dengan baik dan penuh barokah. Sholawat serta salam semoga tetap tercurahkan kepada junjungan Nabi Besar Muhammad SAW, yang memberikan syafa'at serta memberikan jalan penerangan kepada seluruh umat, yang membukakan pintu ilmu pengetahuan dari zaman jahiliyah menuju zaman terang benderang yaitu Ad Dinul Islam.

Dalam kesempatan ini penulis menyampaikan terima kasih sedalam-dalamnya kepada berbagai pihak yang telah membantu penulis dalam menyelesaikan skripsi ini. Ucapan terima kasih dan penghargaan kepada yang terhormat:

1. Bapak Dr.Nur Chamid, M.M, selaku Rektor Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Kediri
2. Bapak Dr. Imam Anas Mushlihin , M.H.I, selaku Dekan Fakultas Syariah Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Kediri
3. Ibu Dr. Andriani, S.E., M.M. dan Bapak Achmad Munif, S.E., M.M. selaku dosen pembimbing, yang telah bersedia memberikan bimbingan, arahan dan doa sehingga penyusunan skripsi ini bisa terselesaikan dengan baik.

4. Bapak/Ibu dosen IAIN Kediri beserta staff lainnya yang telah ikhlas memberikan ilmu, waktu, perhatian, doa dan dorongan sehingga dapat terselesaikan studi penulis.
5. Kedua Orang Tua, Adik dan segenap keluarga serta kerabat yang senantiasa mendoakan, menyayangi, mencintai, memberikan dukungan dan motivasi kepada penulis hingga dapat menyelesaikan studi tepat waktu.
6. Sahabatku tercinta Tri Yulia, Nur Karima, dan Ratna Dwita yang tidak bosan-bosannya telah menemaniku berjuang dan selalu memberikan semangat dan juga doa.

Penulis menyadari bahwa penyusunan skripsi ini masih jauh dari kesempurnaan, karena itu penulis berharap kepada semua pihak yang membaca jika ada kekurangan dan kesalahan mohon memberikan kritik dan saran demi perbaikan penelitian selanjutnya.

Semoga amal kebaikan berbagai pihak tersebut mendapat pahala yang berlipat ganda dari Allah SWT, dan semoga karya ilmiah ini dapat bermanfaat bagi siapa saja yang membacanya. *Aamiin yaa robbal 'alamin.*

Kediri, Juni 2018

GUSLINA EKASANTI



## DAFTAR ISI

	Halaman
HALAMAN JUDUL.....	1
HALAMAN PERSETUJUAN.....	ii
NOTA DINAS.....	iii
NOTA PEMBIMBING.....	iv
HALAMAN PENGESAHAN.....	v
HALAMAN MOTTO.....	vi
HALAMAN PERSEMBAHAN.....	vii
ABSTRAK.....	viii
KATA PENGANTAR.....	ix
DAFTAR ISI.....	xi
DAFTAR TABEL.....	xiii
DAFTAR GAMBAR.....	xv
DAFTAR LAMPIRAN.....	xvii
BAB I    PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang.....	1
B. Rumusan Masalah .....	4
C. Tujuan Penelitian.....	14
D. Kegunaan Penelitian.....	15
E. Hipotesis Penelitian.....	16
F. Asumsi Penelitian.....	17
G. Penegasan Istilah.....	17
H. Telaah Pustaka.....	19
BAB II    LANDASAN TEORI.....	23
A. Konsep Bank Syariah.....	23
B. Kinerja Keuangan Bank.....	28
C. Profil Risiko (Risk Profile).....	39
D. Good Corporate Governance (GCG).....	41
E. Rentabilitas (Earnings).....	44

	F. Permodalan (Capital).....	47
BAB III	METODE PENELITIAN.....	50
	A. Rancangan Penelitian.....	50
	B. Populasi dan Sampel.....	50
	C. Data dan Sumber Data.....	52
	D. Metode Pengumpulan Data.....	54
	E. Instrumen Penelitian.....	55
	F. Analisis Data.....	55
BAB IV	PAPARAN DATA DAN TEMUAN PENELITIAN.....	59
	A. Gambaran Umum BNI Syariah.....	59
	B. Gambaran Umum BRI Syariah.....	74
	C. Paparan Data.....	87
BAB V	PEMBAHASAN.....	118
	A. Kinerja Keuangan BNI Syariah dan BRI Syariah Ditinjau dari Pendekatan Risk Based Bank Rating.....	118
	B. Tingkat Perbedaan Kinerja Keuangan BNI Syariah dan BRI Syariah Ditinjau dari Pendekatan Risk Based Bank Rating..	141
BAB VI	PENUTUP.....	149
	A. Kesimpulan.....	149
	B. Saran.....	153
	DAFTAR PUSTAKA.....	154

## DAFTAR TABEL

No.	Keterangan	Halaman
1.1	Nilai Indeks Keuangan Islami 20 Negara tahun 2016 dan 2017.....	2
1.2	Perkembangan Perbankan Syariah di Indonesia.....	5
1.3	Daftar Kategori Bank Umum Kegiatan Usaha (BUKU) Berdasarkan Modal Inti Bank.....	8
1.4	Daftar Modal Inti Bank Umum Syariah (BUS) 2016.....	9
1.5	Penelitian Terdahulu.....	21
2.1	Matriks Kriteria Penilaian Rasio NPF.....	40
2.2	Matriks Kriteria Penilaian Rasio FDR.....	41
2.3	Matriks Kriteria Penilaian GCG.....	43
2.4	Matriks Kriteria Penilaian Rasio ROA.....	44
2.5	Matriks Kriteria Penilaian Rasio REO.....	46
2.6	Matriks Kriteria Penilaian Rasio CAR atau KPMM.....	48
3.1	Matriks Kriteria Sampel.....	51
4.1	Visi Misi BNI Syariah.....	61
4.2	Visi Misi BRI Syariah.....	76
4.3	Rasio <i>Non Performing Finance</i> (NPF) BNI Syariah.....	88
4.4	Rasio <i>Financing to Deposit Ratio</i> (FDR) BNI Syariah.....	89
4.5	Rasio <i>Return On Asset</i> (ROA) BNI Syariah.....	90
4.6	Rasio Efisiensi Operasional (REO) BNI Syariah.....	92
4.7	<i>Capital Adequacy Ratio</i> (CAR) BNI Syariah	93
4.8	<i>Good Corporate Governance</i> (GCG) BNI Syariah.....	94
4.9	Rasio <i>Non Performing Finance</i> (NPF) BRI Syariah.....	95
4.10	Rasio <i>Financing to Deposit Ratio</i> (FDR) BRI Syariah.....	96
4.11	Rasio <i>Return On Asset</i> (ROA) BRI Syariah.....	98
4.12	Rasio Efisiensi Operasional (REO) BRI Syariah.....	99
4.13	<i>Capital Adequacy Ratio</i> (CAR) BRI Syariah	100
4.14	<i>Good Corporate Governance</i> (GCG) BRI Syariah.....	102
4.15	Uji Normalitas Kolmogorov-Smirnov NPF BNI Syariah dan	109

	BRI Syariah.....	
4.16	Uji Normalitas Kolmogorov-Smirnov FDR BNI Syariah dan BRI Syariah.....	110
4.17	Uji Normalitas Kolmogorov-Smirnov ROA BNI Syariah dan BRI Syariah.....	111
4.18	Uji Normalitas Kolmogorov-Smirnov REO BNI Syariah dan BRI Syariah.....	111
4.19	Uji Normalitas Kolmogorov-Smirnov CAR BNI Syariah dan BRI Syariah.....	112
4.20	Uji Normalitas Kolmogorov-Smirnov GCG BNI Syariah dan BRI Syariah.....	113
4.21	Uji Beda Mann-Whitney NPF BNI Syariah dan BRI Syariah...	114
4.22	Uji Beda Mann-Whitney NPF BNI Syariah dan BRI Syariah...	115
4.23	Uji Beda Mann-Whitney ROA BNI Syariah dan BRI Syariah..	115
4.24	Uji Beda Mann-Whitney REO BNI Syariah dan BRI Syariah..	116
4.25	Uji Beda Mann-Whitney CAR BNI Syariah dan BRI Syariah..	116
4.26	Uji Beda Mann-Whitney GCG BNI Syariah dan BRI Syariah..	117
5.1	Peristiwa Penting 2017 BNI Syariah dan BRI Syariah.....	146

## DAFTAR GAMBAR

<b>No.</b>	<b>Keterangan</b>	<b>Halaman</b>
1.1	Perkembangan Modal Inti BNI Syariah dan BRI Syariah.....	10
1.2	Perkembangan Total Aset BNI Syariah dan BRI Syariah.....	11
1.3	Perkembangan ROA BNI Syariah dan BRI Syariah.....	12
2.1	Bank Syariah sebagai Lembaga Intermediasi Keuangan.....	24
4.1	Struktur Organisasi BNI Syariah.....	62
4.2	Logo BNI Syariah.....	63
4.3	Struktur Organisasi BRI Syariah.....	77
4.4	Logo BRI Syariah.....	78
4.5	Grafik <i>Normal Probability Plot</i> NPF BNI Syariah.....	103
4.6	Grafik <i>Normal Probability Plot</i> NPF BRI Syariah.....	103
4.7	Grafik <i>Normal Probability Plot</i> FDR BNI Syariah.....	104
4.8	Grafik <i>Normal Probability Plot</i> FDR BRI Syariah.....	104
4.9	Grafik <i>Normal Probability Plot</i> ROA BNI Syariah.....	105
4.10	Grafik <i>Normal Probability Plot</i> ROA BRI Syariah.....	105
4.11	Grafik <i>Normal Probability Plot</i> REO BNI Syariah.....	106
4.12	Grafik <i>Normal Probability Plot</i> REO BRI Syariah.....	106
4.13	Grafik <i>Normal Probability Plot</i> CAR BNI Syariah.....	107
4.14	Grafik <i>Normal Probability Plot</i> CAR BRI Syariah.....	107
4.15	Grafik <i>Normal Probability Plot</i> GCG BNI Syariah.....	108
4.16	Grafik <i>Normal Probability Plot</i> GCG BRI Syariah.....	108
5.1	Grafik NPF BNI Syariah.....	118
5.2	Grafik NPF BRI Syariah.....	120
5.3	Grafik FDR BNI Syariah.....	122
5.4	Grafik FDR BRI Syariah.....	124
5.5	Grafik ROA BNI Syariah.....	126
5.6	Grafik ROA BRI Syariah.....	129
5.7	Grafik REO BNI Syariah.....	132
5.8	Grafik REO BRI Syariah.....	134
5.9	Grafik CAR BNI Syariah.....	136

5.10	Grafik CAR BRI Syariah.....	138
5.11	Grafik GCG BNI Syariah.....	140
5.12	Grafik GCG BRI Syariah.....	141

## DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1	Surat Penelitian pada PT BNI Syariah dan PT BRI Syariah
Lampiran 2	Laporan Keuangan BNI Syariah
Lampiran 3	Tabel Perhitungan NPF, FDR, ROA, REO, CAR BNI Syariah
Lampiran 4	Laporan <i>Good Corporate Governance</i> (GCG) BNI Syariah
Lampiran 5	Laporan Keuangan BRI Syariah
Lampiran 6	Tabel Perhitungan NPF, FDR, ROA, REO, CAR BRI Syariah
Lampiran 7	Laporan <i>Good Corporate Governance</i> (GCG) BRI Syariah
Lampiran 8	Daftar Konsultasi Skripsi
Lampiran 9	Daftar Riwayat Hidup