

# **BAB I**

## **PENDAHULUAN**

### **1.1. Latar Belakang**

Sektor perbankan merupakan salah satu lembaga keuangan yang memiliki peran yang penting dalam mengembangkan perekonomian nasional. Baik tidaknya kondisi sektor perbankan bisa berdampak pula pada perekonomian secara keseluruhan. Oleh karena itu, upaya memperkuat sektor perbankan nasional menjadi salah satu faktor penting dalam memperkuat perekonomian nasional. Bank merupakan badan usaha yang menghimpun dana dari masyarakat dalam bentuk kredit dan atau bentuk-bentuk lainnya dalam rangka meningkatkan taraf hidup rakyat banyak (Abdul, 2009).

Sistem Perbankan di Indonesia diatur dalam UU No 9 Tahun 2016 tentang perbankan di Indonesia terdiri dari dua jenis, yaitu bank yang melakukan usaha secara konvensional dan bank yang melakukan usaha secara syariah. Bank konvensional dan bank syariah dalam beberapa hal memiliki persamaan, seperti dalam sisi teknis penerimaan uang, mekanisme transfer, teknologi komputer yang digunakan, syarat-syarat umum memperoleh pembiayaan, dan sebagainya. Perbedaan mendasar diantara keduanya yaitu menyangkut aspek legal, struktur organisasi, usaha yang dibiayai dan lingkungan kerja.

Pada era sekarang ini, sudah banyak bank konvensional yang telah mendirikan atau membuka cabang yang bersifat syariah. Sebagai contoh, Bank

Mandiri kini membuka Bank Syariah sebagai Bank yang menjalankan usahanya dengan berlandaskan pada prinsip syariah.

Pada bulan Juli 1999, pemerintah Indonesia melakukan restrukturisasi perbankan dengan melebur empat bank pemerintah yaitu Bank Bumi Daya, Bank Dagang Negara, Bank Ekspor Impor Indonesia dan Bank Pembangunan Indonesia menjadi Bank Mandiri. Penggabungan ini memberikan PT Bank Mandiri (Persero) memiliki PT Bank Susila Banti (BSB). Namun, setelah diberlakukannya UU No 10 tahun 1998 yang memberikan peluang bank umum untuk melayani transaksi syariah. PT Bank Mandiri (Persero) merespon dengan membentuk Tim Pengembangan Perbankan Syariah yang bertujuan untuk mengembangkan layanan perbankan syariah di kelompok perusahaan Bank Mandiri. Pada tanggal 8 September 1999 dengan Akta Notaris No 23, kegiatan usaha BSB berubah dari bank konvensional menjadi bank syariah dengan nama PT Bank Syariah Mandiri.

Sebagai lembaga keuangan, PT Bank Mandiri dan PT Bank Syariah Mandiri perlu menjaga kinerjanya agar dapat beroperasi secara optimal untuk bisa terus bertahan hidup. Penilaian kinerja keuangan digunakan untuk mengetahui tingkat kesehatan bank. Tingkat kesehatan bank untuk menilai kinerja keuangan diukur dengan menggunakan rasio keuangan sebagai alat hitungnya. Rasio keuangan adalah hasil perhitungan antara dua macam data keuangan bank, yang digunakan untuk menjelaskan hubungan antara kedua data keuangan tersebut yang pada umumnya dinyatakan secara *numeric*, baik dalam presentase maupun kali. Hasil perhitungan rasio ini dapat digunakan

untuk mengukur kinerja keuangan bank pada periode tertentu dan mampu dijadikan tolak ukur menilai tingkat kesehatan bank selama periode keuangan tersebut.

Rasio keuangan yang digunakan dalam penilaian kinerja keuangan diantaranya adalah rasio permodalan, rasio likuiditas, rasio profitabilitas, dan rasio efisiensi. Rasio permodalan dalam penelitian ini menggunakan CAR (*Capital Adequacy Ratio*). Rasio permodalan digunakan untuk menilai permodalan yang dimiliki bank yang didasarkan kepada kewajiban penyediaan modal minimum bank. Rasio likuiditas dalam penelitian ini menggunakan LDR/FDR. Rasio likuiditas digunakan untuk mengukur tingkat likuiditas, rasio yang tinggi menunjukkan bahwa bank meminjamkan seluruh datanya (*loan-up*) atau relatif tidak likuid. Sebaliknya, rasio yang rendah menunjukkan bank yang likuid dengan kelebihan kapasitas dana yang siap untuk dipinjamkan.

Rasio profitabilitas dalam penelitian ini menggunakan ROA (*Return On Assets*), rasio profitabilitas digunakan untuk mengetahui kemampuan bank dalam mendapatkan laba dari pendapatan. Sedangkan rasio efisiensi dalam penelitian ini menggunakan BOPO (Biaya Operasional Pendapatan Operasional). Rasio efisiensi digunakan untuk menunjukkan secara cepat mengenai seberapa baik kebijakan kredit dijalankan serta seberapa cepat perputaran sediaan.

Penelitian ini mengacu pada penelitian yang dilakukan oleh Azizah (2016). Penelitian tersebut meneliti perbandingan kinerja keuangan perusahaan dilihat dari rasio CAR, NPL, NIM, ROE, dan BOPO. Berbeda dengan

penelitian ini, peneliti menggunakan rasio CAR, LDR, ROA dan BOPO dalam melihat perbandingan kinerja perusahaan antara bank syariah dan bank konvensional. Peneliti tertarik meneliti lebih lanjut mengenai topik tersebut dengan objek penelitian PT Bank Mandiri dan PT Bank Mandiri Syariah karena merupakan bank milik pemerintah pertama yang melandaskan operasionalnya pada prinsip syariah penuh serta memiliki waktu berdiri dan operasional yang relative hampir sama dibandingkan dengan bank syariah dan bank konvensional lainnya. Selain itu, peneliti juga tertarik meneliti topik ini untuk mengetahui perusahaan perbankan mana yang lebih prospek untuk dijadikan sebagai lapangan pekerjaan setelah lulus studi akuntansi. Tahun anggaran periode dalam penelitian ini yaitu tahun 2015 – 2019 yang menjadi perbedaan juga dari penelitian sebelumnya.

Bedasarkan latar belakang tersebut, maka penulis memberi judul penelitian ini **“ANALISIS PERBANDINGAN KINERJA BANK SYARIAH DAN BANK KONVESIONAL (STUDI KASUS PADA PT BANK MANDIRI DI INDONESIA TAHUN ANGGARAN 2015 – 2019).**

## **1.2. Rumusan Masalah**

Adapun rumusan masalah yang akan dijadikan sebagai objek penelitian adalah sebagai berikut:

1. Apakah terdapat perbedaan kinerja keuangan PT Bank Mandiri Tbk dan PT Bank Mandiri Syariah Tbk tahun anggaran 2015 – 2019 dilihat dari rasio CAR?

2. Apakah terdapat perbedaan kinerja keuangan PT Bank Mandiri Tbk dan PT Bank Mandiri Syariah Tbk tahun anggaran 2015 – 2019 dilihat dari rasio LDR?
3. Apakah terdapat perbedaan kinerja keuangan PT Bank Mandiri Tbk dan PT Bank Mandiri Syariah Tbk tahun anggaran 2015 – 2019 dilihat dari rasio ROA?
4. Apakah terdapat perbedaan kinerja keuangan PT Bank Mandiri Tbk dan PT Bank Mandiri Syariah Tbk tahun anggaran 2015 – 2019 dilihat dari rasio BOPO?

### **1.3. Batasan Masalah**

Batasan masalah dalam penelitian ini adalah sebagai berikut:

1. Objek dalam penelitian ini adalah bank konvensional menggunakan PT Bank Mandiri Tbk dan bank syariah menggunakan PT Bank Mandiri Syariah Tbk.
2. Kinerja keuangan menggunakan rasio permodalan (CAR), rasio likuiditas (FDR/LDR), rasio profitabilitas (ROA) dan rasio efisiensi (BOPO).
3. Tahun anggaran yang diambil dalam penelitian ini yaitu laporan keuangan triwulan periode tahun 2015 – 2019.

### **1.4. Tujuan Penelitian**

Tujuan penulisan penelitian ini adalah untuk:

1. Untuk melihat perbedaan kinerja keuangan PT Bank Mandiri Tbk dan PT Bank Mandiri Syariah Tbk tahun anggaran 2015 – 2019 dilihat dari rasio CAR
2. Untuk melihat perbedaan kinerja keuangan PT Bank Mandiri Tbk dan PT Bank Mandiri Syariah Tbk tahun anggaran 2015 – 2019 dilihat dari rasio FDR
3. Untuk melihat perbedaan kinerja keuangan PT Bank Mandiri Tbk dan PT Bank Mandiri Syariah Tbk tahun anggaran 2015 – 2019 dilihat dari rasio ROA
4. Untuk melihat perbedaan kinerja keuangan PT Bank Mandiri Tbk dan PT Bank Mandiri Syariah Tbk tahun anggaran 2015 – 2019 dilihat dari rasio BOPO

### **1.5. Manfaat Penelitian**

Penelitian ini diharapkan dapat memberikan manfaat bagi pembaca yaitu untuk:

1. Bagi peneliti selanjutnya, dapat digunakan sebagai tambahan referensi dan acuan untuk penelitian yang akan membahas permasalahan yang sama dengan pembahasan dalam penelitian ini.
2. Bagi perusahaan PT Bank Mandiri dan PT Bank Syariah Mandiri, dapat digunakan sebagai bahan masukan dalam mempertahankan dan meningkatkan kinerjanya, sekaligus memperbaiki apabila ada kekurangan dari kinerja tersebut.

3. Bagi peneliti, dapat menambah wawasan, pengetahuan, ilmu terutama berkaitan dengan kinerja keuangan dalam bank konvensional dan bank syariah.

## **1.6. Sistematika Penulisan**

Sistematika skripsi dalam penelitian ini terdiri dari :

### **BAB I PENDAHULUAN**

Bab ini membahas tentang latar belakang masalah, perumusan masalah penelitian, batasan masalah penelitian, tujuan penelitian, manfaat penelitian dan sistematika penulisan skripsi.

### **BAB II KAJIAN PUSTAKA DAN TEORI**

Bab ini akan menguraikan kajian pustaka yang berkaitan dengan landasan teori yang berkaitan dengan penelitian, penelitian terdahulu, pengembangan hipotesis dan kerangka pikir.

### **BAB III METODE PENELITIAN**

Bab ini berisi tentang metode penelitian berisi tentang pengembangan metodologi yang terdiri dari jenis penelitian, definisi operasional dan pengukuran variabel, jenis dan sumber data, metode pengumpulan data, dan metode analisis data.

### **BAB IV DATA DAN ANALISIS DATA**

Bab ini berisi tentang analisis data perusahaan yang menguraikan tentang gambaran obyek penelitian seperti, deskripsi objek penelitian, deskripsi data, analisis data, dan pembahasan hasil penelitian.

## BAB V KESIMPULAN DAN SARAN

Bab ini merupakan bagian penting yang akan berisi tentang kesimpulan dan serangkaian pembahasan skripsi serta saran-saran yang direkomendasikan kepada pihak-pihak tertentu.

## DAFTAR PUSTAKA

- Abdul, Anshori, 2009. "Perbankan Syariah di Indonesia", Yogyakarta: Gadjah Mada University Press
- Adi, 2012 Analisis Perbandingan Kinerja Keuangan Perbankan Syariah Dengan Perbankan Konvensional
- Arinta. 2016. *Analisis Perbandingan Kinerja Keuangan antara Bank Syariah dan Bank Konvensional (Studi Kasus pada Bank Syariah Mandiri dan Bank Mandiri)*
- Bastian, Indra. 2006. Akuntansi Sektor Publik: Suatu Pengantar. Jakarta: Erlangga
- Bernstein, Leopold A dan Wild, John J. 1998. Financial Statement Analysis Fourth Edition. Mc Grow Hill. New York.
- Bungin, Burhan. 2007. Penelitian Kualitatif: Komunikasi, Ekonomi, Kebijakan Publik dan Ilmu Sosial lainnya. Jakarta: Putra Grafika
- Darmawan, Deni. 2014. *Metode Penelitian Kuantitatif*. Bandung: PT Remaja Rosdakarya.
- Dendawijaya, Lukman. 2003. Manajemen Perbankan. Jakarta : Ghalia Indonesia.
- Eko, Novi, 2018. "Analisis Perbandingan Kinerja Keuangan Bank Syariah Dengan Bank Konvensional di Indonesia", Mojokerto: Jurnal Riset Akuntansi dan Keuangan
- Fahmi, Irham. 2011. Analisis Laporan Akuntansi. Bandung: ALFABETA
- Frianto, Pandia. 2012. Manajemen Dana dan Kesehatan Bank. Jakarta: Rineka Cipta.
- Ghozali, Imam. 2011. Aplikasi Analisis Multivariat Dengan Program SPSS. Semarang : Badan Penerbit Universitas Diponegoro
- Harahap, Sofyan Syafri. 2015. Analisis Kritis atas Laporan Keuangan. Edisi 1-10. Jakarta: Rajawali Pers.
- Herman, Darmani. 2012. Manajemen Perbankan. Jakarta: Bumi Aksara
- Ika, Siti Rochmah dan Norhayati Abdullah. 2011. *A Comparative Study Of Financial Performance Of Islamic Banks And Conventional Banks In Indonesia*. International Journal of Business and Social Science. Vol. 2. No. 15.

- Ikatan Bankir Indonesia. 2014. *Mengelola Bank Komersial*. Jakarta: Gramedia.
- Ikatan Bankir Indonesia. 2014. *Memahami Bisnis Bank Syariah*. Jakarta: Gramedia.
- Jumingan. 2011. *Analisis Laporan Keuangan*. Jakarta: Bumi Aksara.
- Kasmir. 2008. *Bank dan Lembaga Keuangan Lainnya*. Jakarta: PT. Raja Grafindo Persada
- Kasmir. 2012. *Analisis Laporan Keuangan*. Jakarta: Raja Grafindo.
- Kasmir. 2014. *Bank dan Lembaga Keuangan Lainnya*. Jakarta: Rajawali Press.
- Kasmir. 2014. *Analisis Laporan Keuangan Edisi Satu*. Jakarta: PT. Raja Grafindo.
- Kasmir. 2015. *Analisis Laporan Keuangan Edisi Satu*. Jakarta: Rajawali Press.
- Mia Lasmi Wardiah, dan Juhaya S. Pradja, *Dasar-dasar Perbankan*, Bandung:Pustaka Setia 2013
- Nur Azizah, *Analisis Perbedaan Rasio Keuangan PT Bank Mandiri Tbk dan PT Bank Syariah Mandiri Tbk Periode 2010-2014*, An-Nisbah, Vol. 03
- Pandia, Frianto. 2012. *Manajemen Dana dan Kesehatan Bank*. Jakarta: Rineka Cipta.
- Prayitno, Ryanto Hadi. 2010, “Peranan Analisa Laporan Keuangan dalam Mengukur Kinerja Keuangan Perusahaan (Studi Ksus pada PT. X)”, *Jurnal Manajemen*, Volume 2 No.1, 7-8
- Rivai, Veitzhal, dkk. 2010. *Islamic Banking: Sebuah Teori, Konsep, dan Aplikasi*. Jakarta: Bumi Aksara.
- Sasa Elida Sovia, et. al. 2016. *Analisis Perbandingan Kinerja Keuangan Bank Konvensional dan Bank Syariah Berdasarkan Rasio Keuangan Bank*, *Jurnal Administrasi Bisnis (JAB)*
- Sudarsono, Heri. 2012. *Bank Dan Lembaga Keuangan Syariah: Deskripsi Dan Ilustrasi*. Yogyakarta: Ekosoria
- Sugiyono. 2014. *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, dan Kombinasi*. Bandung: ALFABETA.
- Sujarweni, V. Wiratna. 2014. *Metode Penelitian: Lengkap, Praktis, dan Mudah Dipahami*. Yogyakarta: Pustaka Baru Press.

- Sutrisno. 2016. *Risiko, Efisiensi dan Kinerja Pada Bank Konvensional di Indonesia*. Jurnal Ilmiah Akuntansi dan Bisnis. Vol. 11. No. 2.
- Thayib, Balqis, et. al.. 2017. Analisis Perbandingan Kinerja Keuangan Bank Syariah dan Bank Konvensional. Jurnal EMBA. Vol. 5. No. 2.
- Wahyuni, Molli dan Ririn Eka Efriza. 2017. Analisis Perbandingan Kinerja Keuangan Bank Syariah dengan Bank Konvensional di Indonesia. International Journal of Social Science and Business. Vol. 1 (2).
- Yusvita Nena, Arinta, 2016. "Analisis Perbandingan Kinerja Keuangan antara Bank Syariah dan Bank Konvensional (Studi Kasus pada Bank Syariah Mandiri dan Bank Mandiri), Journal of Islamic Economics and Banking
- Putri, T. W. W., & Susliyanti, E. D. (2019). Analisis Pengelolaan Keuangan Desa Dengan Pendekatan Value For Money (Studi Pada Laporan Anggaran Pendapatan dan Belanja Desa (APBDes) Desa Jambidan Tahun Anggaran 2014–2016). *Kajian Ekonomi dan Bisnis*, 14(1).
- Susliyanti, E. D. (2017). Transparansi Dan Akuntabilitas Alokasi Dana Desa. *Wahana*, 20(1), 13-23.
- Binawati, E., & Susliyanti, E. D. (2020). Pengaruh Kualitas Teknologi Informasi Dan Kompetensi Sumber Daya Manusia Terhadap Kualitas Laporan Keuangan Yang Dimoderasi Dengan Penerapan Standar Akuntansi Pemerintah (Sap) Berbasis AkruaL Dan Sistem Akuntansi Keuangan Pemerintah. *Jurnal Optimal*, 17(2), 20-37.
- Sari, D. L., & Susliyanti, E. D. (2020). Pengaruh Karakteristik Tujuan Anggaran Terhadap Kinerja Aparat Pemerintah Daerah Pada Satuan Kerja Perangkat Daerah Kabupaten Bantul. *Akmenika: Jurnal Akuntansi Dan Manajemen*, 17(1).
- Murdo, I. T., & Affan, J. (2020). Dampak Covid-19 Terhadap Perekonomian Indonesia Dari Sisi Pendapatan Nasional Pendekatan Pengeluaran. *Kajian Ekonomi dan Bisnis*, 15(2).
- Murdo, I. T., & Affan, J. (2020). DAMPAK COVID-19 TERHADAP PEREKONOMIAN INDONESIA DARI SISI NERACA PEMBAYARAN. *Jurnal Optimal*, 17(2), 38-60.
- Vemberi, Y., Fitriastuti, L. I., Affan, J., & Herawan, T. (2022). Covid-19 Impact on Tourism and Hospitality: A Review of the Evidences. *Quality-Access to Success*, 23(190).
- Fitriastuti, L. I., Sujoko, S., Herawan, T., & Vemberi, Y. (2020). A Conceptual Framework on the Effect of Knowledge Management System Usage, Organizational Learning on Innovation and Organizational Performance. *Quality-Access to Success*, 21(176).

