

**ANALISIS PERBANDINGAN RASIO DAN Z-SCORE PADA PT. BANK KB  
BUKOPIN, TBK DAN PT. BANK PANIN DUBAI SYARIAH, TBK PERIODE  
TAHUN 2011-2020**

**SKRIPSI**

*Untuk Memenuhi Persyaratan dalam Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi*



*Disusun Oleh:*

**ZHA ZHA BELLA SAVIRA**

**Nomor Pokok : K.2018.1.34663**  
**Jurusan : Manajemen**  
**Program Studi : Perbankan**

**SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI (STIE)  
MALANGKUÇEÇWARA  
MALANG  
2022**

**ANALISIS PERBANDINGAN RASIO DAN Z-SCORE PADA PT. BANK KB  
BUKOPIN, TBK DAN PT. BANK PANIN DUBAI SYARIAH, TBK PERIODE  
TAHUN 2011-2020**

**SKRIPSI**

*Untuk Memenuhi Persyaratan dalam Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi*



*Disusun Oleh:*

**ZHA ZHA BELLA SAVIRA**

**K.2018.1.34663**

**SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI (STIE)**

**MALANGKUÇEÇWARA**

**MALANG**

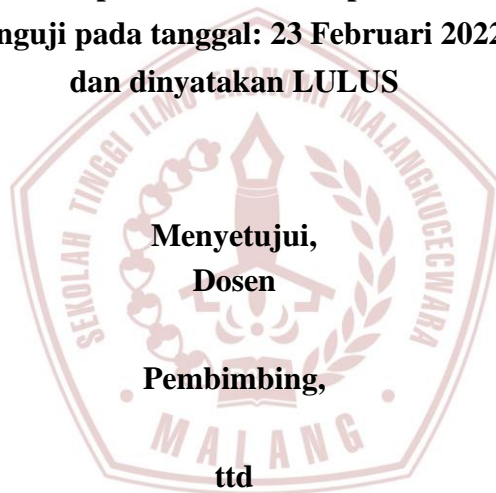
**2022**

**SKRIPSI**

**ANALISIS PERBANDINGAN RASIO DAN Z-SCORE PADA PT BANK KB  
BUKOPIN TBK DAN PT BANK PANIN DUBAI SYARIAH TBK PERIODE 2011-  
2020**

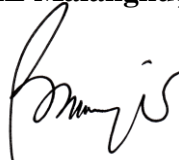
**Oleh:  
ZHA ZHA BELLA  
SAVIRA  
K.2018.1.34663**

**Telah dipertahankan di depan dosen  
penguji pada tanggal: 23 Februari 2022  
dan dinyatakan LULUS**



**Ir.DWI NITA ARYANI, MM, Ph.D.**

**Mengetahui,  
Ketua STIE Malangkuçewara,**



**Drs.BUNYAMIN, M.M., Ph.D**

## PERNYATAAN ORISINALITAS SKRIPSI

Saya menyatakan dengan sebenar-benarnya bahwa sepanjang pengetahuan saya, di dalam naskah skripsi ini tidak terdapat karya ilmiah yang pernah diajukan oleh orang lain untuk memperoleh gelar akademik di suatu perguruan tinggi, dan tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang lain, kecuali yang secara tertulis dikutip dalam naskah ini dan disebutkan dalam sumber kutipan dan daftar pustaka.

Apabila ternyata di dalam naskah skripsi ini dapat dibuktikan terdapat unsur-unsur jiplakan, saya bersedia Skripsi dibatalkan serta diproses sesuai dengan peraturan perundang-undangan yang berlaku (UU nomor 20 tahun 2003, pasal 25 ayat 2 dan pasal 70)

Malang, 8 Februari, 2022

Mahasiswa

Ttd



Zha Zha Bella Savira

K.2018.1.34663

# SURAT KETERANGAN RISET

Perkumpulan Pengelola Pendidikan Malangkuçewara (P3M)



**STIE MALANGKUÇEWARA**  
an ABM School of Economics



Teknokrat 'A', AKUNTANSI, 2020/SKMAN-PT/terakreditasi/01/2019  
Teknokrat 'A', MANAJEMEN, 2012/SKMAN-PT/terakreditasi/01/2018

## SURAT KETERANGAN

Nomor:0161.1/BAAK/II/2022

Ketua Jurusan Manajemen Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi (STIE) Malangkuçewara Malang menerangkan bahwa:

Nama : Zha Zha Bella Savira  
NPK : K.2018.1.34663  
Jurusan : MANAJEMEN  
Alamat : Jl. Sidobakti Parelegi, Purwodadi, pasuruan

Adalah mahasiswa STIE Malangkuçewara yang telah mengadakan riset dengan data diambil dari website Bursa Efek Indonesia untuk menyelesaikan tugas akhir dengan judul:

**"ANALISIS PERBANDINGAN RASIO DAN Z-SCORE PADA PT. BANK KB BUKOPIN, TBK DAN PT. BANK PANIN DUBAI SYARIAH, TBK PERIODE TAHUN 2011-2020"**

Demikian surat keterangan ini dibuat untuk dipergunakan sebagaimana mestinya.

Malang, 14 Februari 2022

Ketua Program Studi Manajemen



Dra. Lindananty, MM.

NIK. 202.710.194

Jalan Terusan Candi Galusan  
Malang - Indonesia (65142)

Telp. 02 341 491813 (Surung)  
Fax 02 341 495619

Http://www.stie-mka.ac.id  
e-mail: info@stie-mka.ac.id

## UCAPAN TERIMA KASIH

Dalam penyusunan skripsi ini banyak sekali hambatan dan rintangan yang penulis hadapi, namun pada akhirnya semua ini dapat dilalui dengan baik berkat kehendak-Nya dan dukungan serta bimbingan dari berbagai pihak, sehingga penulis dapat menyelesaikan penyusunan skripsi ini. Oleh karena itu, dengan segala kerendahan hati, penulis ingin mengucapkan terima kasih banyak yang sebesar-besarnya kepada ;

1. Allah SWT, atas segala limpahan rahmat dan karunia-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dalam waktu 3.5 tahun.
2. Kedua orang tua, Mama Indriani dan Ayah Sunari yang telah memberikan kasih sayang, dukungan dan doa yang tiada hentinya kepada penulis sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini.
3. Nenek dan kakek tercinta, Ibu Nur Pujiati Ningsih dan Alm. Bapak Mistari yang telah merawat, mendampingi, mendukung dan memberikan semangat serta doa yang tiada henti kepada saya.
4. Kakak yang paling baik dan cantik, Miftakhul Rizka Arestianti yang telah memberikan semangat, dukungan dan motivasi, serta membimbing dalam pengerjaan skripsi ini.
5. Drs. Bunyamin, MM. Ph.D selaku ketua STIE Malangkecewara Malang.
6. Ir. Dwi Nita Aryani, MM, Ph.D. selaku dosen pembimbing skripsi yang telah bersedia meluangkan waktu, tenaga dan pikiran untuk membimbing serta memberikan kritik dan saran dalam menyelesaikan skripsi ini.
7. Dra. Lindananty, MM. selaku dosen wali yang selalu menuntun serta memberi masukan dan motivasi tentang studi selama 3.5 tahun. Sehingga saya termotivasi dan berhasil menyelesaikan kuliah dalam jangka waktu 3.5 tahun sesuai dengan harapan saya.
8. Seluruh Bapak dan Ibu Dosen STIE Malangkecewara Malang atas ilmu dan bimbingan selama masa perkuliahan.
9. Seluruh staff dan karyawan STIE Malangkecewara Malang yang memberi segala pelayanan dan mendukung dalam kegiatan perkuliahan penulis.

10. Semua sahabat dan teman angkatan 2018, terimakasih untuk kenangan suka duka selama masa kuliah yang akan selalu penulis ingat.
11. Semua sahabat serta teman luar kampus yang selalu memberi dukungan.
12. Serta beberapa pihak yang tidak dapat penulis sebutkan satu-persatu.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari kata sempurna. Oleh karena itu, kritik dan saran yang berifat membangun sangat penulis harapkan. Akhir kata, semoga dapat memberikan manfaat bagi pembaca maupun dunia Pendidikan.

Malang, 8 Februari, 2022

Penulis,



Zha Zha Bella Savira

## ABSTRAK

Laporan keuangan merupakan elemen penting bagi pihak intern dan ekstern perusahaan. Laporan keuangan digunakan sebagai evaluasi agar individu dan kelompok dalam perusahaan semakin maju, sebagai tolak ukur dalam mengambil keputusan. Perlunya diadakan analisa laporan keuangan dalam suatu perusahaan ditujukan untuk mengetahui kinerja yang telah dicapai dalam periode tahun tertentu yang dapat digunakan sebagai dasar penentuan kebijakan perusahaan dimasa yang akan datang. Hasil analisis laporan keuangan menggunakan rasio profitabilitas, solvabilitas, likuiditas dan analisis kemungkinan pada PT. Bank KB Bukopin, Tbk dan PT. Bank Panin Dubai Syariah, Tbk periode 2011-2020 dapat disimpulkan bahwa; 1.) nilai rata-rata NPL & ROA PT Bank KB Bukopin, Tbk. lebih besar dibanding PT Bank Panin Dubai Syariah, Tbk. 2.) nilai rata-rata ROE, BO/PO, LDR dan CAR PT Bank KB Bukopin, Tbk. lebih kecil dibanding nilai rata-rata PT Bank Panin Dubai Syariah, Tbk. 3.) nilai rata-rata Z-score PT. Bank KB Bukopin, Tbk. memiliki nilai lebih rendah dibanding PT. Bank Panin Dubai Syariah, Tbk. Walaupun rata-rata PT. Bank Panin Syariah, Tbk. dikatakan sehat, tetapi kedua bank tersebut pada tahun-tahun terakhir terindikasi mengalami kebangkrutan.

**Kata Kunci : Kinerja Keuanga, Analisis Rasio, Rasio Perbankan, Altman Z-Score.**

## ABSTRACT

Financial statements are an important element for the company's internal and external parties. Financial reports are used as an evaluation so that individuals and groups within the company are more advanced, as a benchmark in making decisions. The need for an analysis of financial statements in a company is intended to determine the performance that has been achieved in a certain year period which can be used as a basis for determining company policies in the future. The results of the analysis of financial statements using the ratio of profitability, solvency, liquidity and probability analysis at PT. Bank KB Bukopin, Tbk and PT. Bank Panin Dubai Syariah, Tbk for the period 2011-2020 it can be concluded that; 1.) the average value of NPL & ROA of PT Bank KB Bukopin, Tbk. bigger than PT Bank Panin Dubai Syariah, Tbk. 2.) the average value of ROE, BO/PO, LDR and CAR of PT Bank KB Bukopin, Tbk. smaller than the average value of PT Bank Panin Dubai Syariah, Tbk. 3.) the average Z-score of PT. Bank KB Bukopin, Tbk. has a lower value than PT. Bank Panin Dubai Syariah, Tbk. Although the average PT. Bank Panin Syariah, Tbk. said to be healthy, but the two banks in recent years indicated bankruptcy.

**Keywords: Financial Performance, Ratio Analysis, Banking Ratios, Altman Z-Score.**



## KATA PENGANTAR

Puji dan syukur kehadiran Allah SWT atas segala rahmat dan karunia-Nya yang senantiasa dilimpahkan kepada penulis, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul "Analisis Perbandingan Rasio dan Z-Score pada PT Bank KB Bukopin, Tbk. dan PT. Bank Panin Dubai Syariah, Tbk, Periode Tahun 2011-2020".

Skripsi ini adalah untuk memenuhi salah satu syarat kelulusan dalam meraih gelar Sarjana Ekonomi (SE) Program Strata Satu (S-1) Ekonomi STIE Malangkeucecwara Malang. Penulisan skripsi ini bertujuan untuk mengetahui kinerja keuangan dan kemungkinan kebangkrutan pada PT Bank KB Bukopin, Tbk. dan PT. Bank Panin Dubai Syariah, Tbk.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih banyak kekurangan dan masih jauh dari kata sempurna karena keterbatasan pengalaman dan pengetahuan yang dimiliki oleh penulis. Oleh karena itu, penulis mengharapkan segala bentuk saran, masukan dan kritik yang membangun dari berbagai pihak. Semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi para pembacanya.

Malang, 8 Februari, 2022

Penulis,



Zha Zha Bella Savira

## DAFTAR ISI

PERNYATAAN ORISINALITAS SKRIPSI .....	i
SURAT KETERANGAN RISET .....	ii
DAFTAR RIWAYAT HIDUP .....	iii
KATA PENGANTAR .....	iv
UCAPAN TERIMA KASIH.....	vi
ABSTRAK.....	vii
DAFTAR ISI.....	viii
BAB I.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
PENDAHULUAN .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
1.1 Latar Belakang .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
1.2 Rumusan Masalah .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
1.3 Tujuan Penelitian.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
1.4 Manfaat Penelitian.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
BAB II.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
LANDASAN TEORI.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
2.1 Penelitian Terdahulu .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
2.2 Landasan Teori.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
2.2.1 Laporan Keuangan.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
2.2.2 Kinerja Keuangan Perusahaan.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
2.2.3 Analisis Laporan Keuangan.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
2.2.4 Hubungan Antara Analisis Rasio Keuangan dan Kinerja Keuangan .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
2.2.4 Analisis Kebangkrutan Z-Score.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
2.3 Kerangka Pemikiran Konseptual.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
BAB III .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
METODEOLOGI PENELITIAN .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
3.1 Jenis Penelitian.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
3.2 Subjek dan Objek Penelitian .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
3.3 Jenis dan Sumber Data .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
3.4 Teknik Pengumpulan Data .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
3.5 Operasional Variabel Penelitian.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>

3.5.1 Laporan Keuangan.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
3.5.2 Kinerja Keuangan Perusahaan.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
3.5.3 Analisis Rasio Keuangan.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
3.5.3.1 Rasio Profitabilitas.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
3.5.3.2 Rasio Likuiditas.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
3.5.3.3 Rasio Solvabilitas.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
3.5.4 Analisis Z-Score.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
3.6 Teknik Analisis Data.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
BAB IV.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
PEMBAHASAN.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
4.1 Gambaran Umum Perusahaan.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
4.1.1 PT. Bank KB Bukopin, Tbk. ....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
4.1.2 PT. Bank Panin Dubai Syariah, Tbk.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
4.2 Sejarah Singkat Perusahaan.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
4.2.1 PT. Bank KB Bukopin, Tbk. ....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
4.2.2 PT. Bank Panin Dubai Syariah, Tbk. ....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
4.3 Perbandingan Analisis Rasio pada Laporan Keuangan Tahunan PT. Bank KB Bukopin, Tbk. dan PT. Bank Panin Dubai Syariah, Tbk. ....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
4.3.1. Analisis Rasio pada Laporan Keuangan Tahunan PT. Bank KB Bukopin, Tbk.	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
4.3.1.1. Tabel dan Diagram Rasio pada Laporan Keuangan Tahunan PT. Bank KB Bukopin, Tbk. ....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
4.3.1.2. Tabel dan Diagram Z-Score pada Laporan Keuangan Tahunan PT. Bank KB Bukopin, Tbk.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
4.3.2. Analisis Rasio pada Laporan Keuangan Tahunan PT. Panin Dubai Syariah, Tbk.	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
4.3.2.1. Tabel dan Diagram Rasio pada Laporan Keuangan Tahunan PT. Bank Panin Dubai Syariah, Tbk. ....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
4.3.1.2. Tabel dan Diagram Z-Score pada Laporan Keuangan Tahunan PT. Bank Panin Dubai Syariah, Tbk. ....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
BAB V.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
KESIMPULAN DAN SARAN.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
5. 1. KESIMPULAN.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
5. 2. SARAN.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
DAFTAR PUSTAKA.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>