



**ANALISIS KINERJA KEUANGAN PT BANK SYARIAH
INDONESIA TBK DAN PT BANK RAKYAT INDONESIA TBK
BERDASARKAN PRODUK PEMBIAYAAN DAN RASIO TAHUN
2024**

LAPORAN TUGAS AKHIR

AGUNG PRAYOGA PUTRA

2310102053

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI PROGRAM DIPLOMA TIGA
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL "VETERAN"
JAKARTA
2026**



LAPORAN KAJIAN ILMIAH

LAPORAN TUGAS AKHIR

**Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat Untuk Memperoleh Gelar
Ahli Madya**

AGUNG PRAYOGA PUTRA

2310102053

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI PROGRAM DIPLOMA
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL "VETERAN"
JAKARTA**

2026

PERNYATAAN ORISINALITAS

Laporan Tugas Akhir ini adalah hasil karya sendiri, dan semua sumber yang dikutip maupun yang dirujuk telah saya nyatakan dengan benar.

Nama : Agung Prayoga Putra

NIM : 2310102053

Bilamana di kemudian hari ditemukan ketidaksesuaian dengan pernyataan saya ini, maka saya bersedia dituntut dan diproses sesuai dengan ketentuan yang berlaku.

Jakarta, 12 Juni 2026

Yang menyatakan,



Agung Prayoga Putra

**PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI TUGAS AKHIR UNTUK
KEPENTINGAN AKADEMS**

Sebagai civitas akademika Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jakarta, saya yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : Agung Prayoga Putra
NIM : 2310102053
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis
Program Studi : Akuntansi D3
Jenis Karya : Laporan Tugas Akhir

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jakarta Hak Bebas Royalti Non Eksklusif (*Non Exclusive Royalty Free Right*) atas Tugas Akhir saya yang berjudul :

**ANALISIS KINERJA KEUANGAN PT BANK SYARIAH
INDONESIA TBK DAN BANK RAKYAT INDONESIA TBK
BERDASARKAN PRODUK PEMBIAYAAN DAN RASIO TAHUN
2024**

Beserta perangkat yang ada (jika diperlukan). Dengan Hak Bebas Royalti ini Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jakarta berhak menyimpan, mengalihmedia/formatkan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (database), merawat, dan mempublikasikan Skripsi saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan sebagai pemilik hak cipta.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Dibuat di : Jakarta
Pada tanggal : 12 Juni 2026
Yang menyatakan,



Agung Prayoga Putra

LAPORAN TUGAS AKHIR

ANALISIS KINERJA KEUANGAN PT BANK SYARIAH INDONESIA DAN PT BANK RAKYAT INDONESIA BERDASARKAN PRODUK PEMBIAYAAN DAN RASIO TAHUN 2024

Dipersiapkan dan disusun oleh:

AGUNG PRAYOGA PUTRA

2310102053

Telah dipertahankan di depan Tim Penguji pada tanggal : 14 Juli 2026 dan dinyatakan
memenuhi syarat untuk diterima



Munasiron Miftah, SE., MM., CRP

Ketua Penguji



Rahmasari Fahria, SE., MM., CHRP
Penguji I



Dr. Amic Firmansyah, SE., MM,
M.AK, ME, MA, MH, CSRS, CSRA
Ketua Jurusan Akuntansi



Yongky Rangga Yuda Nugraha, SE., M.Ak
Penguji II (Pembimbing)



Masripah, SE., M.S.Ak., CPSAK
Koordinator Program Studi

Disahkan di : Jakarta
Pada tanggal : 14 Juli 2026

BERITA ACARA UJIAN TUGAS AKHIR



KEMENTERIAN PENDIDIKAN TINGGI, SAINS, DAN TEKNOLOGI
UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL "VETERAN" JAKARTA
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS

Jalan Rumah Sakit Fatmawati, Pondok Labu, Jakarta Selatan 12450

Telepon 021-7656971, Fax 021-7656904

Laman : www.feb.upnvj.ac.id , e-mail : febupnvj@upnvj.ac.id

BERITA ACARA SIDANG TUGAS AKHIR SEMESTER GENAP TA. 2025/2026

Pada hari ini, Selasa, tanggal 14 Juli 2026, telah dilaksanakan Sidang Tugas Akhir bagi mahasiswa:

Nama : Agung Prayoga Putra

NIM : 2310102053

Program Studi : Akuntansi D-III

Judul Tugas Akhir :

ANALISIS KINERJA KEUANGAN PT BANK SYARIAH INDONESIA TBK DAN PT BANK RAKYAT INDONESIA TBK BERDASARKAN PRODUK PEMBIAYAAN DAN RASIO TAHUN 2024

Dinyatakan yang bersangkutan *Lulus / Tidak Lulus/Sidang Ulang**, dengan Nilai Rata-Rata ...*88,75* dan Nilai Huruf*A*..

Tim Penguji

No	Dosen Penguji	Jabatan	Tanda Tangan
1	Munasiron Miftah, SE, MM., CRP	Ketua	
2	Rahmasari Fahria, SE. MM., CHRP.	Anggota I	
3	Yongky Rangga Yuda Nugraha, SE., M.Ak.	Anggota II **)	

Keterangan:

*) Coret yang tidak perlu
**) Dosen Pembimbing

Nilai dalam Skala

85 - 100 = A
80 - 84.99 = A-
75 - 79.99 = B+
70 - 74.99 = B
65 - 69.99 = B-
60 - 64.99 = C+
55 - 59.99 = C
40 - 54.99 = D
0 - 39.99 = E

Jakarta, 14 Juli 2026

Mengesahkan
a.n. DEKAN

Koordinator Prodi Akuntansi D-III

Masripah, SE., M.S.Ak., CPSAK

ANALISIS KINERJA KEUANGAN PT BANK SYARIAH INDONESIA TBK DAN PT BANK RAKYAT INDONESIA TBK BERDASARKAN PRODUK PEMBIAYAAN DAN RASIO TAHUN 2024

Oleh:

Agung Prayoga Putra

ABSTRAK

Kajian Ilmiah ini bertujuan untuk menganalisis dan membandingkan kinerja keuangan PT Bank Syariah Indonesia Tbk (BSI) dan PT Bank Rakyat Indonesia Tbk (BRI) berdasarkan produk pembiayaan dan rasio keuangan tahun 2024. Kajian Ilmiah dilatarbelakangi oleh perbedaan sistem operasional bank syariah dan bank konvensional yang memengaruhi struktur pembiayaan, tingkat risiko, dan kemampuan menghasilkan laba. Analisis dilakukan menggunakan pendekatan deskriptif kuantitatif dengan metode studi kasus. Data yang digunakan berupa data sekunder yang diperoleh dari laporan keuangan tahunan tahun 2024 dan publikasi resmi Otoritas Jasa Keuangan (OJK). Penilaian kinerja keuangan dilakukan melalui rasio likuiditas (FDR/LDR), solvabilitas (CAR), profitabilitas (ROA), dan risiko kredit (NPF/NPL). Hasil kajian ilmiah menunjukkan bahwa BSI memiliki keunggulan dalam pengelolaan risiko pembiayaan yang ditunjukkan oleh tingkat NPF yang lebih rendah, didukung oleh dominasi pembiayaan murabahah yang relatif stabil. Sementara itu, BRI lebih unggul dalam aspek profitabilitas dan permodalan yang tercermin dari nilai ROA dan CAR yang lebih tinggi. Dengan demikian, kedua bank memiliki keunggulan yang berbeda sesuai karakteristik model bisnisnya, di mana BSI lebih unggul dalam menjaga kualitas pembiayaan, sedangkan BRI lebih unggul dalam menghasilkan laba dan memperkuat struktur permodalan.

Kata Kunci: Kinerja Keuangan, Bank syariah, Bank konvensional, Produk Pembiayaan, Rasio Keuangan.

***ANALYSIS OF THE FINANCIAL PERFORMANCE OF PT BANK SYARIAH
INDONESIA AND PT BANK RAKYAT INDONESIA BASED ON
FINANCING PRODUCTS AND FINANCIAL RATIOS IN 2024***

By:

Agung Prayoga Putra

ABSTRACT

This study aims to analyze and compare the financial performance of PT Bank Syariah Indonesia Tbk (BSI) and PT Bank Rakyat Indonesia Tbk (BRI) based on financing products and financial ratios for the year 2024. This study is motivated by the differences in the operational systems of Islamic banks and conventional banks, which affect financing structures, risk levels, and profit-generating capabilities. This analysis employs a quantitative descriptive approach using a case study method. The data used consists of secondary data obtained from the 2024 annual financial reports and official publications of the Financial Services Authority (OJK). Financial performance was evaluated using liquidity ratios (FDR/LDR), solvency (CAR), profitability (ROA), and credit risk (NPF/NPL). The results indicate that BSI holds an advantage in financing risk management, evidenced by a lower NPF rate, supported by the dominance of relatively stable murabahah financing. Meanwhile, BRI excels in terms of profitability and capital adequacy, as reflected in higher ROA and CAR values. Thus, the two banks have distinct strengths based on their respective business models: BSI excels at maintaining the quality of its loans, while BRI excels at generating profits and strengthening its capital structure.

Keywords: Financial Performance, Islamic Banks, Conventional Banks, Financing Products, Financial Ratios.

PRAKATA

Penulis mengucapkan puji dan syukur kepada Tuhan Yang Maha Esa atas segala rahmat dan anugerah-Nya sehingga penyusunan Laporan Tugas Akhir ini dapat diselesaikan dengan lancar. Proses penyusunan laporan berlangsung mulai Februari hingga Juni 2026, dengan mengangkat judul “Analisis Kinerja Keuangan PT Bank Syariah Indonesia Tbk dan PT Bank Rakyat Indonesia Tbk Berdasarkan Produk Pembiayaan dan Rasio Tahun 2024.” Maksud dari Tugas Akhir ini dibuat untuk memenuhi salah satu syarat dalam menyelesaikan studi Akuntansi Program Diploma Tiga yang telah ditetapkan.

Pada kesempatan ini, penulis juga menyampaikan apresiasi dan rasa terima kasih kepada diri sendiri yang telah berusaha dengan penuh ketekunan, tetap konsisten, mampu bertahan dalam setiap proses, serta berkomitmen untuk menyelesaikan Tugas Akhir ini hingga tuntas. Terimakasih yang mendalam saya ucapkan juga kepada Ibu Dr. Jubaedah, S.E., MM. selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis. Ibu Masripah, SE., M.S.Ak., CPSAK, selaku Ketua Program Studi Akuntansi. Bapak Yongky Rangga Yuda Nugraha, SE., M.Ak., selaku dosen pembimbing yang telah meluangkan waktu, memberikan bimbingan, arahan, serta berbagai masukan yang sangat berarti selama proses penyusunan Tugas Akhir ini sehingga penulis dapat menyelesaikannya sesuai dengan waktu yang telah ditetapkan. Penulis juga mengucapkan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada kedua orang tua, teman, dan saudara atas segala doa, dukungan, motivasi, serta semangat yang senantiasa diberikan selama proses penyusunan Laporan Tugas Akhir hingga akhirnya dapat diselesaikan dengan baik. Di samping itu, penulis menyadari masih banyak kekurangan dalam penyusunan Tugas Akhir. Oleh sebab itu, penulis mengharapkan adanya saran dan kritik yang membangun kepada penulis agar laporan ini menjadi lebih baik lagi, dan semoga Tugas Akhir ini bermanfaat bagi pembaca.

Jakarta, 15 Juni 2026

Agung Prayoga Putra

DAFTAR ISI

LAPORAN TUGAS AKHIR	i
LAPORAN KAJIAN ILMIAH	ii
PERNYATAAN ORISINALITAS.....	iii
PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI.....	iv
HALAMAN PENGESAHAN	v
BERITA ACARA UJIAN TUGAS AKHIR	vi
ABSTRAK	vii
<i>ABSTRACT</i>	viii
PRAKATA	ix
DAFTAR ISI.....	x
DAFTAR TABEL	xii
DAFTAR GAMBAR	xiii
DAFTAR LAMPIRAN	xiv
 BAB I PENDAHULUAN.....	 1
I.1 Latar Belakang.....	1
I.2 Tujuan.....	5
I.3 Manfaat	6
 BAB II TINJAUAN PUSTAKA	 7
II.1 Landasan Teori.....	7
II.2 Bank.....	8
II.3 Produk Pembiayaan dan Rasio Perbankan.....	9
II.3.1 Produk Pembiayaan Bank Syariah	10
II.3.2 Produk Kredit Bank Kovenisional	11
II.3.3 Kinerja Keuangan dan Rasio keuangan	12
 BAB III METODE PENULISAN	 15
III.1 Pemilihan Kasus	15
III.2 Sumber Data	16
III.3 Pengolahan Data	17
 BAB IV PEMBAHASAN	 22
IV.1 Produk Pembiayaan.....	22
IV.1.1 Produk Pembiayaan BSI	22
IV.1.2 Produk Kredit BRI	24
IV.1.3 Analisis Implikasi Produk Pembiayaan Terhadap Pendapatan dan Resiko	25
IV.2 Analisis Rasio Keuangan	27
IV.2.1 Rasio Likuiditas.....	27
IV.2.2 Rasio Solvabilitas.....	29
IV.2.3 Rasio Profitabilitas	31

IV.2.4 Rasio Risiko Kredit	33
IV.3 Analisis dan Pembahasan.....	35
IV.3.1 Analisis Komparatif Efisiensi Intermediasi dan Likuiditas (LDR vs FDR).....	36
IV.3.2 Analisis Komparatif Kualitas Aset dan Manajemen Risiko (NPL vs NPF)	37
IV.3.3 Analisis Komparatif Kemampuan Menghasilkan Laba (ROA).....	38
IV.3.4 Analisis Komparatif Ketahanan Struktur Permodalan (CAR /KPM).....	39
BAB V PENUTUP	40
V.1 Kesimpulan	40
V.2 Saran.....	40
DAFTAR PUSTAKA.....	42
RIWAYAT HIDUP	45
LAMPIRAN	46

DAFTAR TABEL

Tabel 1.	Kriteria Penilaian CAR	18
Tabel 2.	Bobot Peringkat Komposit ROA	18
Tabel 3.	Kriteria Penilaian <i>Loan to Deposit Rasio</i>	19
Tabel 4.	Kriteria Penilaian <i>Financing to Deposit Ratio</i> (FDR).....	19
Tabel 5.	Bobot Peringkat Rasio NPL	20
Tabel 6.	Kriteria Penilaian <i>Non Performing Finance</i> (NPF).....	20
Tabel 7.	Komposisi Portofolio Pembiayaan PT Bank Syariah Indonesia Tbk Berdasarkan Akad Tahun 2024	22
Tabel 8.	Komposisi Portofolio Kredit PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk Berdasarkan Jenis Penggunaan Tahun 2024	24
Tabel 9.	Rincian Komponen dan Hasil Perhitungan FDR PT Bank Syariah Indonesia Tbk Tahun 2024.....	27
Tabel 10.	Perhitungan <i>Loan to Deposit Ratio</i> (LDR) BRI Tahun 2024.....	29
Tabel 11.	Rincian Komponen dan Hasil Perhitungan CAR PT Bank Syariah Indonesia Tbk Tahun 2024.....	30
Tabel 12.	Tingkat Kecukupan Modal (KPMM / CAR) BRI Tahun 2024.....	31
Tabel 13.	Rincian Komponen dan Hasil Perhitungan ROA PT Bank Syariah Indonesia Tbk Tahun 2024.....	32
Tabel 14.	Perhitungan Rasio <i>Return on Assets</i> (ROA) BRI Tahun 2024.....	33
Tabel 15.	Kualitas Pembiayaan PT Bank Syariah Indonesia Tbk Tahun 2024.....	34
Tabel 16.	Kualitas Kredit Bermasalah (<i>Non-Performing Loan</i>) BRI Tahun 2024.....	35

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. Rumus persentase kontribusi produk pembiayaan	17
Gambar 2. Perbandingan Akhir Analisis Rasio	36

DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1. Laporan Posisi keuangan PT Bank Syariah Indonesia
- Lampiran 2. Laporan Posisi Keuangan PT Bank Syariah Indonesia 2024
Liabilitas dana syirkah
- Lampiran 3. Laporan Perhitungan Kewajiban Penyediaan Modal
Minimum
- Lampiran 4. Laporan Rasio Non-Performing Financing (NPF) PT Bank
Syariah Indonesia
- Lampiran 5. Laporan Laba Rugi PT Bank Syariah Indonesia Tbk
- Lampiran 6. Laporan Jumlah Kredit yang diberikan PT Bank Rakyat
Indonesia tahun 2024
- Lampiran 7. Laporan Posisi keuangan PT Bank Rakyat Indonesia
tahun 2024
- Lampiran 8. Laporan Rasio Kewajiban Penyediaan Modal Minimum PT Bank
Rakyat Indonesia tahun 2024
- Lampiran 9. Laporan Laba Rugi PT Bank Rakyat Indonesia tahun 2024
- Lampiran 10. Laporan Posisi Keuangan PT Bank Rakyat Indonesia
tahun 2024
- Lampiran 11. Laporan Rasio Kredit *Non-Performing Loan* (NPL)
- Lampiran 12. Persetujuan Judul Tugas Akhir
- Lampiran 13. Kartu Monitoring
- Lampiran 14. Pengesahan Turnitin
- Lampiran 15. Lembar Pengesahan Laporan Tugas Akhir