

**ANALISIS PERBANDINGAN KINERJA KEUANGAN BANK UMUM  
SYARIAH DENGAN BANK UMUM KONVENSIONAL DI INDONESIA  
(PERIODE 2007-2013)**



**SKRIPSI**

**Diajukan untuk Memenuhi Tugas dan Syarat-Syarat guna Memperoleh  
Gelar Sarjana Ekonomi (SE) pada Program Studi Ilmu Ekonomi Studi  
Pembangunan Fakultas Ekonomi dan Bisnis dan Sarjana Syariah (S.Sy)  
pada Program Studi Syariah Fakultas Agama Islam Universitas**

**Muhammadiyah Surakarta**

**Disusun oleh :**

**SHERLY DWI JAYANTI**

**B300100021 / I000103008**

**TWINNING PROGRAM**

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS DAN FAKULTAS AGAMA ISLAM**

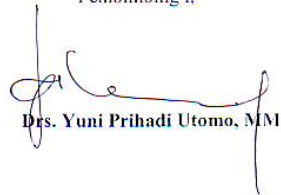
**UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH SURAKARTA**

**2014**

**HALAMAN PERSETUJUAN**

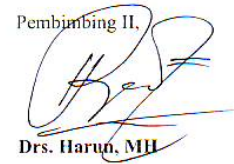
Skripsi ini disetujui untuk dipertahankan di hadapan Dewan Penguji Skripsi  
Fakultas Ekonomi dan Bisnis  
Universitas Muhammadiyah Surakarta

Pembimbing I.



**Drs. Yuni Prihadi Utomo, MM**

Pembimbing II.



**Drs. Harun, MH**

]

## HALAMAN PENGESAHAN

Skripsi ini telah diterima dan disahkan oleh Dewan Penguji Skripsi

Fakultas Ekonomi dan Bisnis dan Fakultas Agama Islam

Universitas Muhammadiyah Surakarta

Hari : Sabtu

Tanggal : 19 Juli 2014

### Dewan Penguji :

Penguji I : Drs. Yuni Prihadi Utomo, MM

Penguji II : Drs. Harun, MH

Penguji III : Eni Setyowati, SE, MSi

Penguji IV : M. Muhtarom, SH, MH



(.....)

(.....)

(.....)

(.....)

Mengetahui,

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis

Dekan Fakultas Agama Islam

UMS  
  
(Dr. Triyono, SE., M.Si.)

UMS  
  
(Dr. M. Abdul Fatah Santoso, M.Ag)



UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH SURAKARTA  
FAKULTAS EKONOMI

Jl. A. Yani Tromol Pos I Pabelan Kartasura Telp. (0271) 717417 Surakarta - 57102

**PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI**

Saya yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : SHERLY DWI JAYANTI  
NIRM : B300100021 - I000103008  
Jurusan : EKONOMI SYARIAH  
Judul Skripsi : ANALISIS PERBANDINGAN KINERJA KEUANGAN  
BANK UMUM SYARIAH DENGAN BANK UMUM  
KONVENSIONAL DI INDONESIA PERIODE  
2007 - 2013

Menyatakan dengan sebenarnya bahwa skripsi yang saya buat dan serahkan ini merupakan hasil karya saya sendiri, kecuali kutipan-kutipan dan ringkasan-ringkasan yang semuanya telah saya jelaskan sumbernya. Apabila dikemudian hari terbukti dan atau dapat dibuktikan bahwa skripsi ini hasil jiplakan, maka saya bersedia menerima sanksi apapun dari Fakultas Ekonomi dan atau gelar dan ijazah yang diberikan oleh Universitas Muhammadiyah Surakarta batal saya terima.

Surakarta, ..... 19 Juli 2014

Yang membuat pernyataan,

SHERLY DWI JAYANTI

## **MOTTO**

“Boleh jadi kamu membenci sesuatu, padahal ia amat baik bagi kamu, Dan boleh jadi kamu mencintai sesuatu, padahal ia amat buruk bagi kamu. Allah Maha mengetahui sedangkan kamu tidak mengetahui”.

(Al-Baqarah 216)

Dari Abu Hurairah R.a katanya Rasulullah saw bersabda “Hindarilah prasangka, karena prasangka itu berita paling bohong. Jangan saling mencari keburukan orang. Jangan saling mengorek rahasia orang lain dan saling menyaingi, jangan saling mendengki, jangan saling marah dan jangan saling acuh, tetapi jadilah kamu semua bersaudara sebagai hamba-hamba Allah”.

(Hadits Riwayat Muslim)

## PERSEMBAHAN

Karya tulis sederhana ini penulis dedikasikan untuk :

- Allah SWT dan Rasulullah SAW;
- Mamaku Asmara Ningsih dan Papaku Slamet tersayang;
- Kakak dan Adek – adek yang selalu *mensupport* : Okky Agung Wijaksono, Briliyant Okka Pangestu, Lutfi Arif Prima Saputra;
- Penyemangat setia yang selalu menyemangati penyelesaian skripsi ini : Aditya Pradiansyah
- Dosen pembimbingku : Pak Yuni dan Pak Harun
- Terakhir, untuk para dosen-dosen yang telah mengajarku selama empat tahun ini.

## KATA PENGANTAR



*Assalamu'alaikum warahmatullahi Wabaraktuh*

Alhamdulillah, segala puji bagi Allah SWT, Rabb semesta alam, satu-satunya Illah yang berhak untuk disembah. Tak ada makhluk yang hidup di muka bumi ini tanpa izin-Nya. Shalawat dan salam tercurah kepada Rasulullah Muhammad, *Allahuma Shalli wa Sallim 'alaih...* atas izin dan petunjuk Allah, penulis bersyukur skripsi ini dapat selesai pada waktunya, sebuah karya tulis dengan judul : **“ANALISIS PERBANDINGAN KINERJA KEUANGAN BANK UMUM SYARIAH DENGAN BANK UMUM KONVENSIONAL DI INDONESIA (PERIODE 2007-2013)”**.

Skripsi ini disusun dengan maksud untuk memenuhi salah satu syarat dalam rangka menyelesaikan salah satu syarat dalam rangka menyelesaikan program pendidikan strata 1 pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis dan Fakultas Agama Islam (Twinning program) Universitas Muhammadiyah Surakarta. Skripsi ini dibuat dengan tujuan agar dapat belajar memahami penulisan karya tulis ilmiah yang diawali dengan proses berpikir ilmiah pula.

Tentunya penyelesaian skripsi ini tidak luput dari bantuan dan bimbingan dari berbagai pihak. Sebagai apresiasi yang tinggi penulis ingin mengucapkan terima kasih kepada :

1. Bapak Prof. Dr. Bambang Setiaji, selaku Rektor Universitas Muhammadiyah Surakarta;
2. Bapak Dr. Triyono, M.Si., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Surakarta;
3. Bapak Dr. M. Abdul Fattah Santoso, M.Ag, selaku Dekan Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Surakarta;
4. Bapak Yuni Prihadi Utomo, SE, MM sebagai pembimbing I dan Bapak Drs. Harun, M.H sebagai Pembimbing II skripsi ini dan sekaligus Pembimbing Akademik. Terimakasih atas bimbingannya dan telah menyediakan waktu, tenaga, pikiran hingga skripsi ini dapat terselesaikan;
5. Ayahanda Slamet P.A S.E dan Ibunda Asmara Ningsih tercinta, Terimakasih atas doa dan dukungannya dalam menyelesaikan skripsi ini;
6. Bapak-bapak dan ibu-ibu dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis dan Fakultas Agama Islam atas pendidikan dan pengajaran yang bermanfaat selama empat tahun ini;
7. Mas Rafi yang telah membantu dalam pengolahan data ini;
8. Aditya Pradiansyah, yang selalu memberi semangat dan keceriaan dalam proses penyelesaian skripsi ini;
9. Sahabat-sahabatku tersayang Aisyah, Ainun, Lina, Mira, Tisa, mbak Ita yang selalu membuat canda tawa dan keceriaan pada penulis;
10. Teman-temanku seperjuangan Ekonomi Syariah angkatan 2010 Ana, Intan, Yuyun, Cut, Owit, Asma, Fatimah, Dita, Indri, Dila, Nyimuk, Rizal,



Fai, Iqbal, Septian, Fajrur, Anas Terimakasih atas kekompakan kita selama ini. Semoga kita semua sukses;

11. Teman-temanku Onlineshop solo Kak Dyna, Faradhiba, Nisa, Ersha, Basmah, Heny, Latifa, Tika, Fika, Olif, Olla, Fitria, Bu Wiji Terimakasih atas keceriaan dan semangat yang telah di beri.
12. Teman-temanku dunia maya Olshop rumpik rempong Lina, Aci, Chynta, Vina, Mom Yayanx, Jean, Meisya, Ebel, Kak Tika, Oca, Kak El, Bunda Nurul, Kak Wulan, Riry, Yos, Tante Sudiati, Ocka, Dendi, Kak Dhana, Ovi, Suky, Dhini Terimakasih buat kalian yang telah memberi semangat dan ilmu dalam dunia olshop, semoga kita semua sukses;
13. Mereka yang membantu, memberi *support*, dan menginspirasi penulis secara pribadi. Semoga kebaikan mereka semua dibalas Allah SWT.

Penulis menyadari dalam penulisan ini masih banyak kekurangan dan sangat jauh dari kesempurnaan. Maka kritik dan saran selalu penulis nantikan agar karya selanjutnya dapat jauh lebih baik dan bermanfaat. Semoga skripsi yang berhasil penulis susun ini dapat bermanfaat bagi para pembaca.

***Wa'alaikumsalam Warahmatullahi Wabarakatuh***

Surakarta, 19 Juli 2014

Penulis

**SHERLY DWI JAYANTI**

## DAFTAR ISI

<b>HALAMAN JUDUL .....</b>	<b>i</b>
<b>HALAMAN PERSETUJUAN .....</b>	<b>ii</b>
<b>HALAMAN PENGESAHAN.....</b>	<b>iii</b>
<b>HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN.....</b>	<b>iv</b>
<b>HALAMAN MOTTO .....</b>	<b>v</b>
<b>HALAMAN PERSEMBAHAN.....</b>	<b>vi</b>
<b>KATA PENGANTAR .....</b>	<b>vii</b>
<b>DAFTAR ISI .....</b>	<b>x</b>
<b>DAFTAR TABEL .....</b>	<b>xiv</b>
<b>DAFTAR GAMBAR .....</b>	<b>xv</b>
<b>DAFTAR GRAFIK .....</b>	<b>xvi</b>
<b>ABSTRAKSI .....</b>	<b>xvii</b>
<b>BAB I       PENDAHULUAN .....</b>	<b>1</b>
A. Latar Belakang Masalah .....	1
B. Perumusan Masalah .....	5
C. Tujuan Penelitian .....	5

D. Manfaat Penelitian .....	5
E. Metode Penelitian .....	6
F. Sistematika Penulisan .....	7
<b>BAB II</b>	
<b>TINJAUAN PUSTAKA .....</b>	<b>9</b>
A. Pengertian Bank .....	9
B. Bank Konvensional .....	10
1. Pengertian Bank Konvensional .....	10
a. Bank Umum .....	10
b. Bank Perkreditan Rakyat (BPR) .....	11
C. Bank Syariah .....	11
1. Pengertian Bank Syariah .....	11
a. Al-Wadi'ah .....	12
b. Prinsip Bagi Hasil .....	14
c. Prinsip Jual Beli .....	21
d. Prinsip Sewa .....	24
e. Prinsip Jasa .....	25
2. Sistem Operasional Bank Syariah .....	27
a. Sistem Penghimpunan Dana .....	27
b. Sistem Penyaluran Dana .....	29
D. Perbedaan Bank Syariah dengan Bank Konvensional .....	30
E. Rasio Keuangan .....	33
a. Rasio Permodalan .....	33
b. Rasio Rentabilitas .....	35

c.	Rasio Efisiensi .....	36
d.	Rasio Likuiditas .....	36
e.	Rasio Kualitas Aktiva Produktif (KAP) .....	37
F.	Penelitian Terdahulu .....	38
G.	Kerangka Pikir .....	41
H.	Hipotesis .....	42
<b>BAB III</b>	<b>METODOLOGI PENELITIAN .....</b>	<b>43</b>
A.	Alat dan Model Analisis .....	43
B.	Uji Beda Dua Rata-rata .....	43
C.	Jenis dan Sumber Data .....	47
D.	Operasionalisasi Variabel .....	47
<b>BAB IV</b>	<b>ANALISIS DATA DAN PEMBAHASAN .....</b>	<b>50</b>
A.	Gambaran Umum dan Deskriptif Data Objek Penelitian .....	50
B.	Analisis Deskriptif Variabel Penelitian .....	52
1.	Analisis Rasio CAR .....	53
2.	Analisis Rasio LDR .....	53
3.	Analisis Rasio NPL .....	54
4.	Analisis Rasio BOPO .....	55
5.	Analisis Rasio ROA .....	55
C.	Pengujian Hipotesis .....	57
1.	Rasio CAR .....	58

2. Rasio LDR .....	58
3. Rasio NPL .....	59
4. Rasio BOPO .....	60
5. Rasio ROA .....	60
<b>BAB V KESIMPULAN DAN SARAN .....</b>	<b>62</b>
A. Kesimpulan .....	62
B. Saran .....	63

#### **DAFTAR PUSTAKA**

#### **LAMPIRAN**

## DAFTAR TABEL

Tabel 1.1	Kinerja Keuangan Bank Umum Syariah dan Bank Umum Konvensional.....	3
Tabel 2.1	Perbedaan Bank Syariah dengan Bank Konvensional .....	32
Tabel 3.1	Operasionalisasi Variabel Penelitian .....	48
Tabel 4.1	Dinamika Rasio Keuangan CAR, LDR, NPL, BOPO, dan ROA Bank Umum Syariah dengan Bank Umum Konvensional di Indonesia .....	50
Tabel 4.2	<i>Descriptif Statistic</i> Rasio Keuangan .....	52
Tabel 4.3	Hasil Uji Statistik Independent Sample t-Test .....	57
Tabel 4.4	Hasil Uji Statistik Independent Sample t-Test.....	61

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1	Kerangka Pikir .....	41
------------	----------------------	----

## DAFTAR GRAFIK

Grafik 4.1	Dinamika Rasio Keuangan CAR, LDR, NPL, BOPO, dan ROA Bank Umum Syariah di Indonesia .....	51
Grafik 4.2	Dinamika Rasio Keuangan CAR, LDR, NPL, BOPO, dan ROA Bank Umum Konvensional di Indonesia .....	51



## ABSTRAKSI

Bank Syariah di Indonesia mengalami perkembangan yang sangat pesat, ditandai dengan telah berdirinya 11 Bank Umum Syariah di Indonesia saat ini. Perkembangan tersebut akan membuat Kinerja perbankan syariah memiliki andil besar bagi perkembangan perekonomian di Indonesia. Kemunculan bank dengan prinsip syariah memicu persaingan antar bank, sehingga menuntut manajemen untuk ekstra keras meningkatkan kinerjanya. Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui perbandingan kinerja keuangan bank syariah dan bank konvensional pada periode 2007 hingga 2013 dengan menggunakan rasio keuangan. Rasio keuangan yang digunakan terdiri dari CAR, LDR, NPL, BOPO, dan ROA.

Metode penelitian yang digunakan untuk melihat perbandingan kinerja keuangan Bank umum Syariah dengan Bank Umum Konvensional adalah metode *Independent sample t-test*. Hasil penelitian menunjukkan bahwa nilai CAR, BOPO, ROA Bank Umum Syariah berada di bawah Bank Umum Konvensional, dan nilai LDR, NPL Bank Umum Syariah berada di atas Bank Umum Konvensional. Dalam penelitian ini disimpulkan bahwa kinerja Bank Umum Syariah dengan Bank Umum Konvensional terdapat perbedaan yang signifikan.

Kata kunci : Analisis kinerja, Bank Syariah, Konvensional.