

**ANALISIS PERBANDINGAN KINERJA KEUANGAN  
BANK UMUM SYARIAH DAN BANK UMUM  
KONVENSIONAL**

***COMPARATIVE ANALYSIS OF FINANCIAL PERFORMANCE  
OF SHARIA COMMERCIAL BANKS AND CONVENTIONAL  
COMMERCIAL BANKS***

Oleh  
**Deddy Syaputra**  
2015410138

**SKRIPSI**

Untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi  
pada Universitas Darma Persada



**PROGRAM SARJANA  
FAKULTAS EKONOMI  
UNIVERSITAS DARMA PERSADA  
2019**

## LEMBAR PERSETUJUAN

Yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : Deddy Syaputra  
NIM : 2015410138  
Jurusan : Manajemen  
Peminatan : Manajemen Keuangan  
Judul Skripsi : ANALISIS PERBANDINGAN KINERJA KEUANGAN  
BANK UMUM SYARIAH DAN BANK UMUM  
KONVENSSIONAL

Telah diperiksa, dikoreksi, dan disetujui oleh dosen pembimbing untuk diajukan dan diuji dihadapan panitia penguji skripsi Fakultas Ekonomi Universitas Darma Persada.

Jakarta, 11 Februari 2019

Mengetahui,  
Ka. Jurusan Manajemen

Menyetujui,  
Pembimbing

( Dian A. Rahim, S.E, M.Si )

( Irma Citarayani, S.E, M.Si )

**ANALISIS PERBANDINGAN KINERJA KEUANGAN  
BANK UMUM SYARIAH DAN BANK UMUM  
KONVENSIONAL**

**COMPARATIVE ANALYSIS OF FINANCIAL PERFORMANCE  
OF SHARIA COMMERCIAL BANKS AND CONVENTIONAL  
COMMERCIAL BANKS**

Oleh  
**Deddy Syaputra**  
2015410138

**SKRIPSI**

Untuk memenuhi salah satu syarat ujian guna memperoleh gelar Sarjana dalam Ilmu  
Ekonomi Konsentrasi Manajemen pada Universitas Darma Persada

Jakarta, 13 Februari 2019

**(Irma Citarayani, S.E, M.Si)**  
Pembimbing

**(Jombrik, S.E, M.M)**  
Penguji I

**(Drs. Slamet Rahedi Soegeng, M.Si)**  
Penguji II

**(Irma Citarayani, S.E, M.Si)**  
Penguji III

**(Dr. Tri Mardjoko, S.E, M.A)**  
Dekan Fakultas Ekonomi

**(Dian A. Rahim, S.E, M.Si)**  
Ka. Jurusan Manajemen

## LEMBAR PERNYATAAN

Yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : Deddy Syaputra  
NIM : 2015410138  
Jurusan : Manajemen  
Peminatan : Manajemen Keuangan

Dengan ini menyatakan bahwa karya tulis dengan judul “**Analisis Perbandingan Kinerja Keuangan Bank Umum Syariah dan Bank Umum Konvensional**” benar hasil karya saya sendiri yang dibimbing oleh Ibu Irma Citarayani, S.E., M.si. di Universitas Darma Persada. Karya tulis ini merupakan hasil karya asli yang penulis susun, bukan merupakan hasil jiplakan dan belum pernah dipublikasikan sebelumnya. Jika dikemudian hari terbukti dan ditemukan ketidaksesuaian dengan pernyataan ini, maka penulis bersedia mempertanggungjawabkan segala risikonya. Pendapat atau temuan orang lain yang terdapat dalam skripsi ini dikutip atau dirujuk berdasar kode etik ilmiah. Demikian pernyataan ini penulis buat dengan sebenar-benarnya.

Jakarta, 13 Februari 2019

Yang membuat pernyataan,

**Deddy svaputra**  
**NIM : 2015410138**

## ABSTRACT

*The objectives of this research to make compare the finance performance between Islamic Commercial Banks and Conventional Commercial Banks in Indonesia in the period 2013-2017 by using financial ratios. Financial ratios are used consisting of FDR/ LDR, ROA, CAR, BOPO and NOM/NIM.*

*The data used in this study were obtained from the Financial Statements of Commercial Banks in 2013 to 2017, published by each Bank concerned. After passing through the stage purposive sample, the sample is feasible to use as many as ten samples, 5 Islamic Commercial Banks (Muamalat, Bank Syariah Mandiri, BNI Syariah, BCA Syariah dan BRI Syariah.), and 5 Conventional Commercial Bank (BCA, BRI, BNI, Mandiri, dan Panin). Analytical techniques used to see comparison of financial performance of Islamic Commercial Banks with Conventional Commercial Bank are analysis ratio by using software of Microsoft Office Excel 2007, analysis statistic descriptive by using software SPSS 24, and the method of Independent sample t-test.*

*The analysis showed that there are significant differences for each financial ratio between Islamic Commercial Banks and Conventional Commercial Banks in Indonesia. Islamic Commercial Banks has better performance in terms of FDR/ LDR ratio, while the Conventional Commercial Banks better performance in terms of the ROA, CAR, NOM/ NIM, and BOPO ratios.*

## ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk melakukan perbandingan kinerja keuangan Bank Umum Syariah dengan Bank Umum Konvensional di Indonesia pada periode 2013-2017 dengan menggunakan rasio keuangan. Rasio keuangan yang digunakan terdiri dari FDR/ LDR, ROA, CAR, BOPO, dan NOM/ NIM.

Data yang digunakan dalam penelitian ini diperoleh dari Laporan Keuangan Publikasi Bank Umum tahun 2013 hingga 2017 yang diterbitkan oleh masing-masing Bank yang bersangkutan. Setelah melewati tahap *purposive sample*, maka sampel yang peneliti gunakan sebanyak 10 sampel, 5 Bank Umum Syariah (Muamalat, Bank Syariah Mandiri, BNI Syariah, BCA Syariah dan BRI Syariah), dan 5 Bank Umum Konvensional (BCA, BRI, BNI, Mandiri, dan Panin).

Teknik analisis yang digunakan untuk melihat perbandingan kinerja keuangan Bank Umum Syariah dengan Bank Umum Konvensional adalah analisis rasio yang menggunakan *software* Microsoft Office Excel 2007, analisis statistik deskriptif dari SPSS dan metode Independent sample t-test.

Analisis yang dilakukan menunjukkan bahwa terdapat perbedaan yang signifikan untuk masing-masing rasio keuangan antara Bank Umum Syariah dengan Bank Umum Konvensional di Indonesia. Bank Umum Syariah lebih baik kinerjanya dari segi rasio FDR/ LDR, sedangkan Bank Umum Konvensional lebih baik kinerjanya dari segi rasio ROA, CAR, BOPO, dan NOM/ NIM.

## KATA PENGANTAR

*Alhamdulillahirobbil'alamin* segala puji hanya milik Allah swt atas rahmat dan hidayah-Nya yang senantiasa dicurahkan kepada penulis sehingga dapat menyelesaikan penulisan laporan skripsi yang berjudul **“Analisis Perbandingan Kinerja Keuangan Bank Umum Syariah dan Bank Umum Konvensional”**. Salam dan shalawat senantiasa tercurahkan kepada Rasulullah Muhammad Sallallahu'Alaihi Wasallam sebagai satu-satunya uswahtun hasanah dalam menjalankan aktivitas keseharian kita dan menjadi suri tauladan bagi seluruh umat manusia, bagi penulis merupakan sosok idola dan panutan yang selalu menjadi tujuan bagaimana seharusnya kehidupan itu dijalani.

Melalui tulisan ini pula, penulis menyampaikan ucapan terima kasih yang tulus, istimewa kepada kedua orang tua tercinta, Bapak (Alm.) Kanip Haryanto dan Mamak Reni. Terimakasih atas do'a, cinta, kasih sayang, didikan, kepercayaan dan pengorbanan Bapak dan Mamak. Semoga Allah swt memberikan balasan kebaikan di dunia dan akhirat, Aamiin. Penulis menyadari tanpa adanya bantuan dan partisipasi dari berbagai pihak skripsi ini tidak mungkin dapat terselesaikan seperti yang diharapkan. Oleh karena itu penulis patut menyampaikan terima kasih dan penghargaan yang setinggi-tingginya kepada:

1. Ibu Irma Citarayani, SE.,MM, selaku dosen pembimbing skripsi yang telah berkenan membantu dan meluangkan waktunya memberikan bimbingan dalam penyusunan laporan skripsi ini sehingga dapat selesai tepat waktu.

2. Jombrik TPR, SE., MM., selaku dosen penguji skripsi dan dosen pengajar mata kuliah seminar keuangan yang telah memberikan ilmu dan pengetahuannya sehingga membantu penulis dalam menyelesaikan skripsi ini.
3. Drs. Rahaedi Soengeng, M.Si., selaku dosen penguji skripsi yang telah menguji dan memberikan saran terhadap skripsi ini.
4. Bapak Dr. Tri Mardjoko, S.E, M.A, selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Darma Persada.
5. Ibu Dian A. Rahim, S.E, M.Si, selaku Ketua Jurusan Manajemen Universitas Darma Persada.
6. Seluruh Dosen Fakultas Ekonomi khususnya Jurusan Manajemen Universitas Darma Persada.
7. Kedua Orang Tua (Alm.) Kanip Haryanto dan Reni karena telah memberikan segala kasih sayang dan cinta mereka kepada saya.
8. Ibu Cut Mutia Wardhani dan Bapak Oktomatias serta keluarga karena telah memberikan pengalaman kehidupan yang begitu berharga.
9. Kakak-Kakak saya Yuliati, Fitria Handayani, dan Denny Syaputra yang telah menjadi motivasi dan penyemangat dalam hidup saya.
10. Istri saya tercinta Kartika Sari Sumarno Putri, yang selalu membantu dan menemani saya selama pengerjaan skripsi ini.
11. Anak-anak ku yang tercinta dan kudambakan selama ini baik yang masih dalam kandungan maupun selanjutnya, semoga kalian menjadi anak yang



sholeh/ sholehah dan menjadi pribadi bertanggung jawab yang dapat membanggakan kedua orang tua, keluarga, agama, nusa dan bangsa.

12. Sahabat terbaik, Linardo, Ferry, Puput Nur Arifin, Ganjar, dan Yohannes Eka Putra, yang menemani kehidupan saya baik di kampus maupun diluar kampus.

13. Seluruh keluarga, sahabat, tetangga, teman dan semua pihak yang telah berjasa dalam kehidupan saya yang tidak bisa saya sebutkan satu persatu.

Akhir kata, penulis berharap semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi orang-orang yang membacanya, Aamiin.

*Wassalamu 'alaikum Wr.Wb.*

Jakarta, 13 Februari 2019

Penulis,

**Deddy Syaputra**

**NIM : 2015410138**

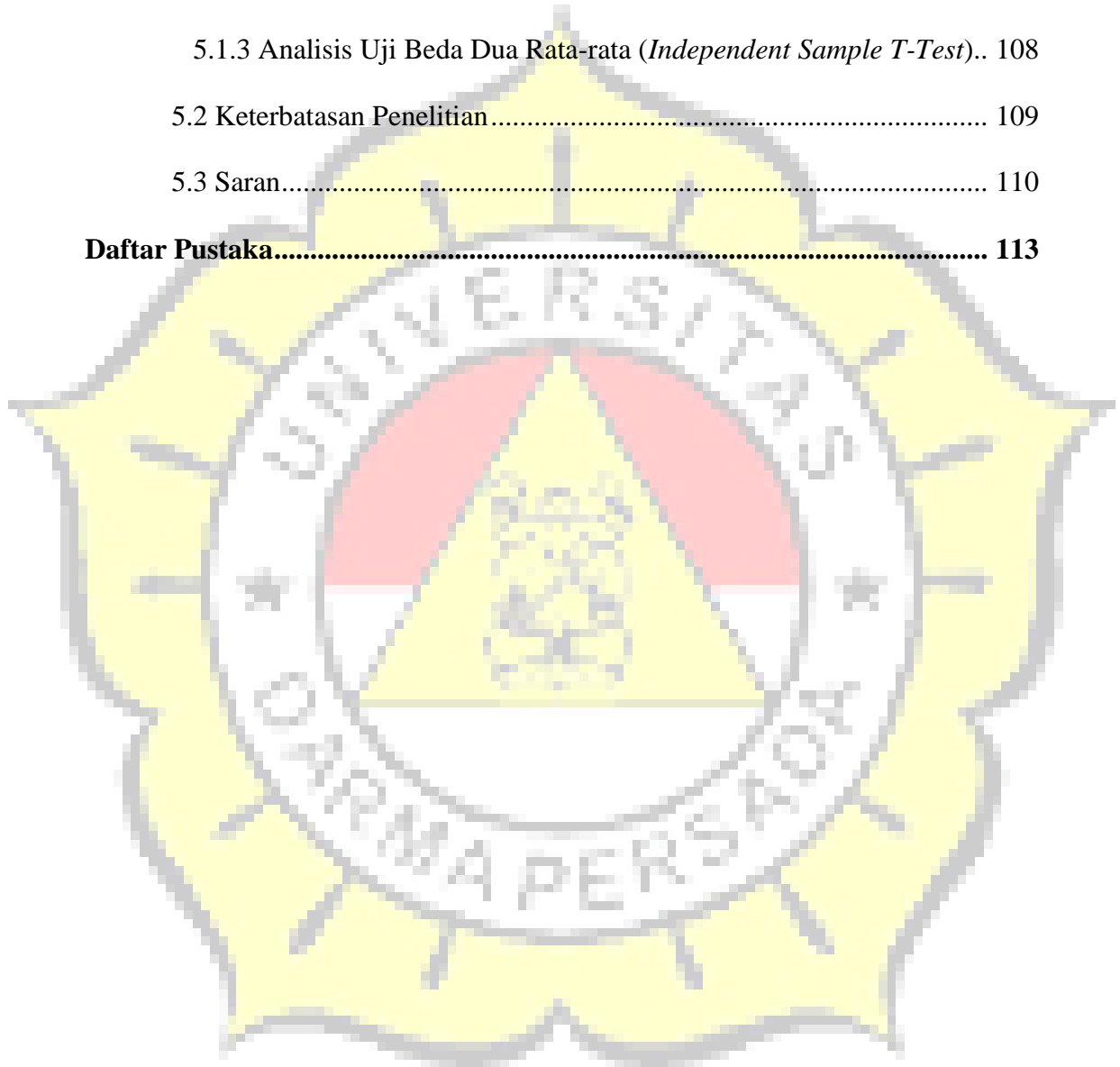
## DAFTAR ISI

<b>JUDUL .....</b>	<b>i</b>
<b>LEMBAR PERSETUJUAN .....</b>	<b>ii</b>
<b>LEMBAR PENGESAHAN .....</b>	<b>iii</b>
<b>LEMBAR PERNYATAAN .....</b>	<b>iv</b>
<b>ABSTRACT .....</b>	<b>v</b>
<b>ABSTRAK .....</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 LAMPIRAN .....</b>	<b>xvi</b>
<b>BAB : I PENDAHULUAN.....</b>	<b>1</b>
1.1 Latar Belakang Penelitian .....	1
1.2 Rumusan Masalah .....	6
1.3 Tujuan Penelitian .....	6
1.4 Kegunaan Penelitian.....	6
<b>BAB : II KAJIAN PUSTAKA, KERANGKA PEMIKIRAN DAN</b>	
<b>HIPOTESIS .....</b>	<b>9</b>
2.1 Kajian Pustaka.....	9
2.1.1 Pengertian Bank .....	9
2.1.2 Bank Umum Konvensional .....	11
2.1.2.1 Pengertian Bank Umum Konvensional .....	11

2.1.2.2 Kegiatan Usaha Bank Umum Konvensional .....	12
2.1.2.3 Produk Bank Umum Konvensional .....	15
2.1.3 Bank Umum Syariah .....	22
2.1.3.1 Pengertian Bank Umum Syariah .....	22
2.1.3.2 Kegiatan Usaha Bank Umum Syariah .....	22
2.1.3.3 Tujuan Bank Umum Syariah.....	27
2.1.3.4 Prinsip Sistem Keuangan Umum Syariah.....	28
2.1.3.5 Instrumen Keuangan Umum Syariah.....	33
2.1.3.6 Prinsip Operasional dan Produk Bank Umum Syariah.....	40
2.1.4 Perbedaan Bank Umum Syariah dan Bank Umum Konvensional	41
2.1.5 Perbedaan <i>Musyarakah</i> dengan Kredit .....	43
2.1.6 Perbedaan Bagi Hasil dengan Bunga .....	44
2.1.7 Definisi Kinerja Keuangan.....	46
2.1.8 Rasio Keuangan .....	48
2.1.8.1 Definisi Rasio Keuangan.....	48
2.1.8.2 Bentuk-bentuk Rasio Keuangan.....	50
2.1.8.3 Rasio Likuiditas ( <i>Liquidity Ratio</i> ).....	54
2.1.8.4 Rasio Profitabilitas ( <i>Profitability Ratio</i> ) .....	58
2.1.8.5 Rasio Solvabilitas ( <i>Solvability Ratio</i> ) .....	62
2.1.8.6 Rasio Aktifitas ( <i>Activity Ratio</i> ) .....	66
2.1.8.7 Rasio Rentabilitas ( <i>Earnings Ratio</i> ) .....	70
2.1.8.8 Rasio Kualitas Aktiva Produktif .....	71
2.2 Penelitian Terdahulu .....	72

2.3 Kerangka Pemikiran.....	76
2.4 Hipotesis Penelitian.....	77
<b>BAB III : METODE PENELITIAN.....</b>	<b>80</b>
3.1 Metode yang Digunakan .....	80
3.1.1 Jenis Penelitian.....	80
3.1.2 Pendekatan Penelitian .....	80
3.2 Operasionalisasi Variabel .....	81
3.3 Sumber dan Cara Penentuan Data/ Informasi .....	81
3.3.1 Jenis dan Sumber data.....	81
3.3.2 Objek Penelitian .....	82
3.3.3 Populasi dan Sampel Penelitian .....	82
3.4 Teknik Pengumpulan Data.....	83
3.5 Rencana Analisis dan Uji Hipotesis.....	83
3.5.1 Analisis Rata-rata Rasio.....	84
3.5.1 Analisis Statistik Deskriptif .....	85
3.5.1 Uji Beda Dua Rata-rata ( <i>Independent Sample T-Test</i> ).....	85
<b>BAB IV : HASIL PENELITIAN, PEMBAHASAN DAN PEMENCAHAN</b>	
<b>MASALAH .....</b>	<b>88</b>
4.1 Gambaran Umum Penelitian.....	88
4.2 Hasil dan Pembahasan Penelitian.....	90
4.2.1 Analisis Rata-rata Rasio.....	90
4.2.2 Analisis Deskriptif Statistik .....	99
4.2.3 Analisis Uji Beda Dua Rata-rata ( <i>Independent Sample T-Test</i> )..	102

<b>BAB V : KESIMPULAN DAN SARAN.....</b>	<b>107</b>
5.1 Kesimpulan .....	107
5.1.1 Analisis Rata-rata Rasio.....	107
5.1.2 Analisis Deskriptif Statistik .....	108
5.1.3 Analisis Uji Beda Dua Rata-rata ( <i>Independent Sample T-Test</i> )..	108
5.2 Keterbatasan Penelitian.....	109
5.3 Saran.....	110
<b>Daftar Pustaka.....</b>	<b>113</b>



## DAFTAR TABEL

1.1 Perkembangan Jumlah Bank Umum Syariah dan Bank Umum Konvensional	3
1.2 Kinerja Keuangan Bank Umum Syariah dan Bank Umum Konvensional	.....4
2.1 Prinsip Operasional dan Produk Bank Umum Syariah	.....40
2.2 Perbedaan Bank Umum Syariah dan Bank Umum Konvensional	.....41
2.3 Perbedaan Bank Umum Syariah dan Bank Umum Konvensional	.....42
2.4 Perbedaan Bank Umum Syariah dan Bank Umum Konvensional	.....43
2.5 Perbedaan <i>Musyarakah</i> dengan Kredit	.....44
2.6 Perbedaan Bagi Hasil dengan Bunga	.....45
2.7 Perbedaan Antara Sistem Bagi Hasil dan Sistem Bunga	.....45
2.8 Penelitian Terdahulu	.....72
3.1 Operasionalisasi Variabel	.....81
4.1 Kinerja Keuangan Bank Umum Syariah dan Bank Umum Konvensional	....89
4.2 Rasio Keuangan Bank Umum Syariah	.....91
4.3 Rasio Keuangan Bank Konvensional	.....93
4.4 Perbandingan Rasio Keuangan BUS dan BUK	.....97
4.5 Analisis Statistik Deskriptif	.....99
4.6 Uji Beda Dua Rata-rata ( <i>Independent Sample t-test</i> )	.....103

## DAFTAR GAMBAR

2.1 Kerangka Pikiran .....	77
----------------------------	----



## DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran I	Data Pribadi Penulis .....	120
Lampiran II	Catatan Kegiatan Konsultasi .....	121
Lampiran III	Sertifikat TOEFL <i>Prediction</i> .....	122
Lampiran IV	Sertifikat Seminar .....	123
Lampiran V	Sertifikat Seminar .....	124
Lampiran VI	Sertifikat Seminar .....	125

