

**ANALISIS PERBANDINGAN KINERJA KEUANGAN
PERBANKAN SYARIAH DAN KONVENSIONAL
DI INDONESIA PERIODE TAHUN 2017-2021**

SKRIPSI

**Sebagai Salah Satu Syarat untuk Memperoleh Gelar
Sarjana Ekonomi (S.E.)**



Oleh:

ASEP TOMY PRATAMA

NPM : 19 12 009

**PROGRAM STUDI EKONOMI PEMBANGUNAN
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS BATURAJA
JULI 2023**

PERNYATAAN KEASLIAN
KARYA ILMIAH SKRIPSI

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Asep Tomy Pratama
Tempat dan Tanggal Lahir : Oku Timur, 13 September 2000
Program Studi : Ekonomi Pembangunan
Konsentrasi : Ekonomi Moneter dan Perbankan
NPM : 19 12 009
Judul Skripsi : Analisis Perbandingan Kinerja Keuangan perbankan
Syariah dan Konvensional Di Indonesia Perode Tahun
2017-2021.

Menyatakan dengan sesungguhnya bahwa:

1. Seluruh data, Informasi, Interpretasi, serta pernyataan dalam pembahasan dan kesimpulan yang disajikan dalam karya ilmiah ini, kecuali yang disebutkan sumbernya adalah merupakan hasil pengamatan, penelitian, pengolahan, serta pemikiran saya dengan pengarahan dari para pembimbing yang ditetapkan.
2. Karya ilmiah yang saya tulis ini adalah asli dan belum pernah diajukan untuk mendapat gelar akademik, baik di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Baturaja maupun di perguruan tinggi lainnya.

Demikian pernyataan ini dibuat dengan sebenar-benarnya dan apabila di kemudian hari ditemukan adanya bukti ketidakbenaran dalam pernyataan tersebut diatas, maka saya bersedia menerima sanksi akademis berupa pembatalan gelar yang saya peroleh melalui pengajuan karya ilmiah ini.

Baturaja, Juni 2023
Yang Membuat Pernyataan

Asep Tomy Pratama
19 12 009

ABSTRACT

This study aimed to determine the Financial Performance of Islamic Banking compared to Conventional Banking for each financial ratio and analyzed the Financial Performance of PT. Bank Central Asia Sharia in comparison with the Financial Performance of PT Bank Central Asia for the period 2017-2021. The data used in this research were secondary data of a time series nature published on the official website of Bank Indonesia through the Financial Services Authority (OJK). The analytical tool used was Quantitative Descriptive Analysis to understand the overall financial performance of the banks and hypothesis testing with Independent Sample T-Test. The results of the descriptive analysis showed that there was a difference in the financial performance of the liquidity ratio, where the average value of FDR or Mean for BCA Sharia was 86.2400, higher than the average value of LDR for Conventional Bank BCA which was 73.6200. Meanwhile, in terms of asset quality ratio, it was known that the average value of NPF for BCA Sharia was 0.5760, lower than the average value of NPL for Conventional BCA which was 1.6400. Based on the results of the independent sample t-test (difference test), there was a significant difference in the financial performance between BCA Sharia and BCA Conventional, both in terms of liquidity ratio (FDR/LDR) and asset quality ratio (NPF/NPL).

Keywords: Financial Performance of Islamic and Conventional Banks, Liquidity Ratio (LDR/FDR), and Asset Quality (NPF/NPL)

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui Kinerja Keuangan Perbankan Syariah dengan Perbankan Konvensional untuk masing-masing rasio keuangan dan Menganalisa Kinerja Keuangan PT. Bank Central Asia Syariah jika dibandingkan dengan Kinerja Keuangan PT Bank Central Asia Periode tahun 2017-2021. Data yang digunakan dalam penelitian ini adalah data sekunder yang bersifat *Time Series* yang dipublikasikan dalam situs resmi Bank Indonesia melalui Otoritas Jasa Keuangan (OJK). Alat analisis yang digunakan adalah Analisis Deskriptif Kuantitatif untuk mengetahui kinerja keuangan Bank secara menyeluruh dan uji hipotesis dengan *Independent Sample T Test*. Hasil penelitian analisis deskriptif, diketahui ada perbedaan kinerja keuangan rasio likuiditas, dimana nilai rata-rata FDR atau *Mean* untuk BCA Syariah adalah sebesar 86,2400 lebih tinggi dibandingkan nilai rata-rata LDR Bank BCA Konvensional sebesar 73,6200. Sedangkan dari kinerja keuangan rasio kualitas aset, diketahui nilai rata-rata NPF BCA Syariah sebesar 0,5760 lebih rendah dibandingkan nilai rata-rata NPL BCA konvensional yang sebesar 1,6400. Berdasarkan hasil analisis *independent sampel t test* (uji beda), terdapat perbedaan signifikan kinerja keuangan antara BCA Syariah dengan BCA konvensional, baik dari sisi rasio likuiditas (FDR/LDR) maupun rasio kualitas aset (NPF/NPL).

Kata Kunci: Kinerja Keuangan Bank Syariah dan Bank Konvensional , Rasio Likuiditas (LDR/FDR) dan Kualitas Aset (NPF/NPL)

MOTTO DAN PERSEMBAHAN

MOTTO

“Tidak ada sesuatu yang mustahil untuk dicapai dan tidak ada sesuatu yang mustahil untuk diselesaikan.”

“Sesungguhnya Allah bebas melaksanakan kehendak-nya, dia telah menjadikan untuk setiap sesuatu menurut takarannya” (QS. At Thalaq: 3)

“Dan bahwasannya seorang manusia tiada memperoleh selain apa yang telah diusahakannya (An Najm : 39).”

OLEH KARENA ITU “Dan Hanya Kepada Tuhanmulah Hendaknya Kamu Berharap, Karena Sesungguhnya Sesudah Kesulitan itu Ada Kemudahan”(Q.S.AL INSYIRAH: 8&5)

PERSEMBAHAN :

- ❖ Ucapan syukur Ahamdulillah atas kuasa Allah SWT. Yang telah memudahkan segala urusan dan melapangkan hati dalam menerima dan menjalani kenyataan atas proses hingga terselesainya skripsi ini.
- ❖ Untuk Kedua Orangtua ku tercinta Bapak Dadang Daryana dan Ibu Cucu Rahayu yang selalu memberi motivasi, dukungan, perhatian dan mendoakan kesuksesanku dengan tulus. Terimakasih atas setiap pengorbananmu dengan penuh kesabaran dan keikhlasan dalam mewujudkan impian masa depan anakmu. Tanpa restu dan ridho kalin saya tidak akan bis menjadi seperti ini.
- ❖ Untuk keluarga besar ku adik ku (Iis Shella Sya'bana), Bibi dan Mamang ku (Sri Wahyuni, Deni, Agus Iskandar, Erliyanti) yang sangat aku sayangi terimakasih dukungan motivasi dan do`a nya.

- ❖ Untuk Dosen Pembimbingku, Ibu Novie Al Muhariah, S.E., M.Si., dan bapak Ali Akbar, S.E.,M.Si. terimakasih karena telah membantu dan membimbingku sehingga bisa menyelesaikan skripsi ini dengan tepat waktu.
- ❖ Untuk Sahabat-sahabat seperjuanganku (Adam, Ayu, Desvita, Dedi, Alvin, Zino dan Edo) terima kasih banyak atas semangat dan dukungan serta kebersamaannya dari awal berjuang, dari susah, sedih, dan senang bersama-sama sampai kita di titik sekarang dan kita bisa wisuda bersama-sama.

Untuk keluarga besar ekonomi pembangunan angkatan 2019 terima kasih atas kebersamaanya, dan untuk almamaterku tercinta.

KATA PENGANTAR

Alhamdulillah segala Puji dan Syukur penulis panjatkan ke hadirat Allah SWT yang telah melimpahkan Rahmat dan Karunia-Nya, sehingga penulis pada akhirnya dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul **Analisis Perbandingan Kinerja Keuangan Perbankan Syariah Dan Konvensional Di Indonesia Periode Tahun 2017-2021**, sebagai salah satu syarat untuk mencapai gelar Sarjana Ekonomi pada Program Studi Ekonomi Pembangunan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Baturaja.

Bank Merupakan deyt dari jantung perekonomian, sehingga peran bank sangat besar dalam mendorong pertumbuhan ekonomi suatu negara. Hampir semua sektor usaha, yang meliputi sektor industri, perdagangan, pertanian, perkebunan, jasa, dan perumahan sangat membutuhkan bank sebagai mitra dalam melakukan transaksi keuangan. Semua sektor usaha maupun individu saat ini dan masa yang akan datang tidak akan lepas dari sektor perbankan bahkan menjadi kebutuhan dalam menjalankan aktivitas keuangan dalam mendukung kelancaran usaha. Peran bank bagi masyarakat individu, maupun masyarakat bisnis sangat penting bahkan suatu negara, karena bank sebagai suatu lembaga yang sangat berperan dan berpengaruh dalam perekonomian suatu negara

Pembahasan pada penelitian ini bertujuan untuk mengetahui dan menganalisis kinerja keuangan perbankan syariah dan konvensional di Indonesia periode tahun 2010-2015. Jenis data yang digunakan dalam penelitian ini yaitu berupa data

kuantitatif. Data dalam penelitian ini berupa data sekunder *time series*, maksudnya adalah data yang berupa angka-angka yang telah disediakan oleh pihak-pihak terkait dalam beberapa *website* dan dikumpulkan dari waktu ke waktu. Adapun data laporan keuangan bersumber dari situs resmi masing-masing bank dengan alamat www.bcasyariah.co.id dan www.bca.co.id. Alat analisis yang digunakan dalam penelitian ini yaitu Analisis deskriptif kuantitatif dengan Uji Beda (*Independent Sample T Test*).

Dari hasil penelitian ini diperoleh temuan bahwa: (1) Terdapat perbedaan yang signifikan antara *Financing to Deposit Ratio*(FDR) BCA Syariah dengan *Loan to Deposit Ratio*(LDR) BCA Konvensional periode tahun 2017-2021. Dari hasil perhitungan FDR/LDR periode 2017-2021 bahwa rata-rata LDR BCA Konvensional lebih kecil dibandingkan FDR BCA Syariah. Hal ini diketahui bahwa kinerja keuangan BCA Syariah jika dilihat dari rasio FDR/LDR lebih baik dari BCA Konvensional. Semakin tinggi nilai FDR/LDR maka semakin tinggi tingkat likuiditasnya. (2) Terdapat perbedaan yang signifikan antara *Non Performing Financing*(NPF) BCA Syariah dengan *Non Performing Loan*(NPL) BCA Konvensional periode tahun 2017-2021. Dari hasil perhitungan NPF/NPL periode 2017-2021 diketahui bahwa rata-rata NPF BCA Syariah lebih kecil dibandingkan rata-rata NPL Bank Konvensional. Jika dilihat dari segi rasio NPF/NPL kinerja keuangan Bank Syariah lebih baik dari Bank Konvensional. Semakin kecil nilai NPF/NPL, semakin kecil pula resiko kredit yang ditanggung oleh bank sehingga kemungkinan suatu bank dalam kondisi bermasalah semakin kecil pula.

Dalam melaksanakan penelitian ini, penulis terbantu oleh tersedianya data-data publikasi yang diperoleh dari BPS dan dinas-dinas terkait. Demikian pula dalam penulisan skripsi ini, penulis banyak mendapatkan dukungan, bantuan, dan bimbingan dari berbagai pihak baik secara langsung maupun tidak langsung sehingga pada akhirnya penulis mampu menyelesaikan penyusunan skripsi ini tepat waktu. Oleh karena itu, penulis menyampaikan ucapan terima kasih dan penghargaan yang tulus kepada:

1. Ibu Ir. Hj. Lindawati MZ, M.T., selaku Rektor Universitas Baturaja, dan Ibu Novegya Ratih Primandari, S.E., M.Si., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Baturaja yang telah memberikan *support*/dukungan baik secara langsung maupun tidak langsung dalam penyelesaian skripsi ini.
2. Bapak Ali Akbar, S.E., M.Si., selaku Ketua Program Studi Ekonomi Pembangunan, dan Bapak Andri Irawan, S.E., M.Si., selaku Sekretaris Program Studi Ekonomi Pembangunan, yang telah memfasilitasi dan memberikan dukungan guna menyelesaikan skripsi ini tepat waktu.
3. Ibu Novie Al Muhariah, S.E., M.Si, selaku Dosen Pembimbing I dan Bapak Ali Akbar, S.E., M.Si., selaku Dosen Pembimbing II yang telah menyediakan waktu dengan penuh kesabaran dalam membimbing, mengarahkan, memberikan saran serta masukan yang sangat berguna dalam penyelesaian skripsi ini.
4. Ibu Lisa Hermawati, S.Pd., M.Si. selaku penguji I dan Bapak Andri Irawan, S.E., M.Si. selaku penguji II yang telah memberi saran dan masukan demi kesempurnaan skripsi ini.

5. Seluruh Dosen dan Staf/Pegawai Fakultas Ekonomi dan Bisnis yang juga turut memberikan bantuan dan kemudahan kepada penulis baik secara langsung maupun tidak langsung.
6. Ayah dan Ibunda tercinta yang selalu mengalirkan doa, kasih sayang, motivasi serta dengan penuh kesabaran dan keikhlasan memberikan segalanya kepada penulis sehingga terealisasinya skripsi ini.
7. Saudara-saudaraku tersayang yang memberikan semangat dan *support* dalam penyusunan skripsi ini.
8. Teman-teman seperjuangan mahasiswa Ekonomi Pembangunan Angkatan 2019, terimakasih atas kebersamaannya selama kuliah dan semua pihak yang telah membantu dan memberikan dorongan kepada penulis, yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu, hingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari sempurna dan tentu memiliki kekurangan karena keterbatasan kemampuan dan pengetahuan dalam diri penulis. Oleh karena itu kritik dan saran yang membangun dari pembaca demi penyempurnaan kualitas skripsi ini sangat diharapkan. Akhir kata, dengan kerendahan hati, penulis berharap semoga skripsi ini dapat bermanfaat semua pihak, baik bagi diri penulis sendiri, almamater penulis, peneliti selanjutnya, maupun pihak-pihak terkait, sehingga membawa kebaikan bagi kita semua. *Aamiin.*

Baturaja, Juni 2023
Penulis

Asep Tomy Pratama

DAFTAR ISI

	Halaman
HALAMAN SAMPUL DEPAN	i
HALAMAN JUDUL	ii
HALAMAN PENGESAHAN SKRIPSI	iii
HALAMAN PENGESAHAN UJIAN SKRIPSI	iv
HALAMAN PERSETUJUAN REVISI SKRIPSI	v
HALAMAN PERSETUJUAN SKRIPSI	vi
HALAMAN PERNYATAN	vii
ABSTRAK	viii
ABSTRAK	ix
MOTO DAN PERSEMBAHAN	x
KATA PENGANTAR	xii
DAFTAR ISI	xvi
DAFTAR TABEL	xix
DAFTAR GAMBAR	xx
DAFTAR LAMPIRAN	xxi
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Rumusan Masalah	5
1.3 Tujuan Penelitian	5
1.4 Manfaat	6
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	7
2.1 Landasan Teori	7
2.1.1 Bank.....	7
2.1.1.1 Pengertian Bank	7
2.1.1.2 Bank Konvensional.....	11
2.1.1.3 Bank Syariah	13

	Halaman
2.1.1.4 Perbedaan Bank Syariah dan Bank Konvensional	18
2.1.2 Kinerja Keuangan Perbankan	21
2.1.2.1 Pengertian Kinerja Keuangan Perbankan	21
2.1.2.2 Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Kinerja Keuangan Perbankan	22
2.1.2.3 Indikator Pengukuran Kinerja Keuangan Perbankan	23
2.1.3 Laporan Keuangan Bank	24
2.1.4 Rasio Keuangan.....	26
2.2 Penelitian Terdahulu	32
2.3 Kerangka Pemikiran	37
2.4 Hipotesis	38
BAB III METODE PENELITIAN	39
3.1 Ruang Lingkup Penelitian	39
3.2 Jenis Dan Sumber Data	39
3.3 Metode Pengumpulan Data.....	40
3.4 Metode Analisis	40
3.4.1 Analisis Deskriptif Kuantitatif(<i>Group Statistic</i>)	40
3.4.2 Analisis Kuantitatif(<i>Independent Sample T Test</i>)	41
3.5 Devinisi Operasional Variabel.....	45
BAB IV HASIL ANALISIS DAN PEMBAHASAN	47
4.1 Gambaran Umum Variabel Penelitian	47
4.1.1 Rasio Likuiditas (FDR dan LDR)	48
4.1.2 Rasio Kualitas Aset (NPF dan NPL)	49
4.2 Hasil Analisis	50
4.2.1 Analisis Perbandingan Kinerja Rasio Likuiditas	50
4.2.1.1 Hasil Analisis FDR/LDR	50
4.2.1.1.1 Analisis Deskriptif	51
4.2.1.1.2 Uji Levene's	52

	Halaman
4.2.1.1.3 Uji <i>Independet Sample T-test</i> (Uji Beda)	53
4.2.2 Perbandingan Kinerja rasio Kualitas Aset	55
4.2.2.2 hasil Analisis NPF/NPL	55
4.2.2.2.1 Analisis Deskriptif	56
4.2.2.2.2 Uji Levene's	57
4.2.2.2.3 Uji <i>Independet Sample T-test</i> (Uji Beda)	58
4.3 Pembahasan	60
4.3.1 Perbandingan Kinerja Keuangan bank Syariah dan Bank Konvensional Berdasarkan Rasio Likuditas	60
4.3.2 Perbandingan Kinerja Keuangan bank Syariah dan Bank Konvensional Berdasarkan Rasio Kualitas Aset.....	62
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN	65
5.1 Kesimpulan	65
5.2 Saran	67
DAFTAR PUSTAKA	68
LAMPIRAN	71

DAFTAR TABEL

	Halaman
Tabel 2.1 Perbedaan Sistem Bunga Dan Bagi Hasil	19
Tabel 2.2 Perbedaan Bank Syariah Dan Bank Konvensional	20
Tabel 2.3 Kriteria Penetapan Profit Rasio Likuiditas(LDR/FDR)	30
Tabel 2.4 Kriteria Penetapan Profit rasio Kualitas Aset (NPL/NPF).....	31
Tabel 2.5 Penelitian terdahulu	32
Tabel 4.1 Hasil Penelitian Rasio Likuiditas(FDR/LDR).....	48
Tabel 4.2 Hasil Penelitian Rasio Kualitas Aset(NPF/NPL)	49
Tabel 4.6 Hasil Uji Beda Rasio Likuiditas BCA Syariah dan BCA	53
Tabel 4.7 Hasil Uji Beda Rasio Kualitas Aset BCA Syariah dan BCA.	55

DAFTAR GAMBAR

	Halaman
Gambar 2.2 Kerangka Pemikiran Teoritis	37
Gambar 3.1 Kurva Pengujian Hipotesis Parsial (Uji t)	45
Gambar 4.1 Kurva Pengujian Hipotesis FDR/LDR (Uji t).....	54
Gambar 4.2 Kurva Pengujian Hipotesis NPF/NPL (Uji t)	59

DAFTAR LAMPIRAN

	Halaman
Lampiran 1 Data Rasio Keuangan Bank BCA Syariah dan Bank Bca	71
Lampiran 2 Hasil Output SPSS Rasio Likuiditas(FDR/LDR)	71
Lampiran 3 Hasil Output SPSS Rasio Kualitas Aset(NPF/NPL).....	72
Lampiran 4 SK Pembimbing	73
Lampiran 5 Kartu Bimbingan Skripsi	74