

**ANALISIS PERBANDINGAN KINERJA KEUANGAN
PADA PERBANKAN SYARIAH DENGAN
PERBANKAN KONVENSIONAL**



SKRIPSI

Diajukan Untuk Memenuhi Tugas dan Syarat-Syarat Guna Memperoleh Gelar
Sarjana Ekonomi Jurusan Manajemen Pada Fakultas Ekonomi
Universitas Muhammadiyah Surakarta

Disusun oleh:

SIDQON MAULUDIN

B 100 070 238

FAKULTAS EKONOMI

UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH SURAKARTA

2011

HALAMAN PENGESAHAN

Yang bertanda tangan dibawah ini telah membaca sekripsi dengan judul :

**“ANALISIS PERBANDINGAN KINERJA KEUANGAN PADA
PERBANKAN SYARIAH DENGAN PERBANKAN KONVENSIONAL”**

Yang ditulis oleh:

SIDQON MAULUDIN
B.100 070 238

Penandatanganan berpendapat bahwa skripsi tersebut telah memenuhi syarat untuk diterima.

Surakarta, januari 2011

Pembimbing Utama

(Drs.Fathurahman,MM.)
NIP : -

Mengetahui

Dekan Fakultas Ekonomi

Universitas Muhammadiyah Surakarta

(Dr. Triyono, M.Si.)
NIP : -

HALAMAN MOTTO

"...SESUNGGUHNYA SESUDAH ADA KESULITAN ITU ADA KEMUDAHAN, MAKA APABILA KAMU TELAH SELESAI (DARI SUATU URUSAN), KERJAKANLAH DENGAN SINGGUH-SINGGUH (URUSAN YANG LAIN) DAN INGAT KEPADA TUHANMULAH HENDAKNYA KAMU BERHARAP...."
(QS. AL INSYIROH : 6-8)

"ORANG YANG TERBAIK DIANTARA KALIAN ADALAH ORANG YANG PALING BAIK AKHLAKNYA"
(HR. BUKHORI DAN MUSLIM)

"JADILAH ENKKAU PEMAAF DAN SURUHLAH ORANG YANG MENERJAKAN YANG MA'RUF, SERTA BERPALING LAH DARI PADA ORANG-ORANG YANG BODOH"
(AL-A'RAF :199)

"SESUNGGUHNYA DIDALAM DIRIMU TERDAPAT DUA HAL YANG DISUKAI OLEH ALLAH; YAITU BIJAK DAN TENANG"
(HR. MUSLIM)

**" PELAJARILAH ILMU
BARANG SIAPA MEMPELAJARINYA KARENA ALLAH, ITU TAQWA
MENUNTUTNYA, ITU IBADAH
MENGULANG-ULANGNYA, ITU TASBIH
MEMBAHASNYA ITU JIHAD
MENGAJARKANNYA ORANG YANG TIDAK TAHU, ITU SEDEKAH
MEMBERIKAN KEPADA AHLINYA,
ITU MENDEKATKAN DIRI KEPADA TUHAN."
(ABUSY SYAIKH IBNU HIBBAN DAN IBNU ABDIL BARR)
(ILYA AL-GHOZALI, 1986)**

**" SINGGUH BERSAMA KESUKARAN PASTI ADA KEMUDAHAN, KARENA ITU BILA SELESAI SUATU TUGAS, MULAILAH DENGAN YANG LAIN DAN SINGGUH-SINGGUHLAH DALAM MENERJAKANNYA. HANYA KEPADA TUHANMU HENDAKLAH KAMU BERHARAP."
(ASY SYARH ; 5-8)**

HALAMAN PERSEMBAHAN

1. *Kupersembahkan rasa syukur kepada Allah SWT atas terselesainya penulisan skripsi ini.*
2. *Kedua orangtuaku (Reziqin dan Tursinah) yang kusayangi dan kucintai telah membesarkan dan mendidik dengan cinta serta kasih sayangnya, kesabaran dan pengorbanannya.*
3. *Kakakku Dina H.S. Dan Didi Purnomo serta Adikku Hamid Qodri yang selalu memberikan semangat dan dukungan pada setiap langkahku dalam menyemangatkan.*
4. *Yang tercinta dede Qu Ika Yuniawati yang dengan kesabaran memberikan dukungan semangat dan motivasi agar skripsi ini berjalan dengan baik.*
5. *Teman-teman kelas A s/d H manajemen angkatan 2007 terima kasih atas semangatnya untuk bisa menyelesaikan tugas ini.*
6. *Temen kos dan satu kamar: Daryadi, wisnu, Hasan yang telah menyempatkan waktu hiburan untuk bercanda tawa.*
7. *Para pembaca yang budiman saya harapkan dengan memahami skripsi ini harus benar dipahami dengan baik.*

ABSTRAKSI

Penelitian ini bertujuan untuk membandingkan kinerja keuangan perbankan syariah dengan perbankan konvensional pada periode desember 2005-2009 dengan menggunakan rasio keuangan. Rasio keuangan yang digunakan terdiri dari CAR, NPL, ROA, ROE, BOPO dan LDR.

Berdasarkan dari kriteria sampel yang telah ditentukan, diperoleh dua kelompok sampel penelitian, yaitu 2 bank umum syariah dan 4 bank umum konvensional. Alat analisis yang digunakan untuk membuktikan hipotesis dalam penelitian ini adalah *independent sample t-test*.

Analisis yang dilakukan menunjukkan bahwa rata-rata rasio keuangan perbankan syariah (ROE, NPL, LDR dan BOPO) lebih baik secara signifikan dibandingkan dengan perbankan konvensional, sedangkan pada rasio-rasio yang lain perbankan syariah lebih rendah kualitasnya. Akan tetapi bila dilihat secara keseluruhan perbankan syariah menunjukkan kinerja lebih baik dibandingkan perbankan konvensional.

Kata Kunci : Perbandingan Kinerja Bank, Rasio Keuangan, bank syariah Independent T-Test.

KATA PENGANTAR

Puji syukur penulis panjatkan atas kehadiran Allah SWT, yang telah melimpahkan rahmat dan hidayah-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi dengan judul **“Analisis Perbandingan Kinerja Keuangan Pada Perbankan Syariah Dengan Perbankan Konvensional”**.

Sebagai Penulis menyadari penyusunan skripsi ini dapat selesai dengan tidak terlepas dari bantuan, bimbingan, petunjuk, saran serta motivasi dari berbagai pihak. Untuk itu, penulis dengan segala kerendahan hati ingin mengucapkan banyak terima kasih kepada pihak-pihak yang telah membantu dalam penyusunan skripsi ini khususnya kepada :

1. Bapak Prof. Dr. Bambang setiadji, selaku rektor UMS (universitas Muhammadiyah Surakarta).
2. Bapak Dr.Triyono,M.Si selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Surakarta
3. Bapak Agus Drs.Muqorrobbin,MM, selaku Kepala Jurusan Manajemen Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Surakarta
4. Bapak Drs.Fathurrahman, MM. selaku Dosen pembimbing atas waktu yang telah diluangkan untuk bimbingan, petunjuk, dan nasehat dalam proses pembuatan skripsi sampai selesai.
5. Bapak Drs.Edi Priyono,MM selaku Dosen wali atas bimbingan, nasihat dan pendamping kelas yang sangat memberikan acuan selama menempuh kuliah.

6. Bapak dan Ibu Dosen Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Surakarta yang telah memberikan bekal ilmu pengetahuan yang bermanfaat.
7. Bapak dan ibu karyawan yang telah membantu saya dalam memberikan informasi tentang kemahasiswaan fakultas maupun kampus.
8. Bapak dan Ibuku (Roziqin dan Tursinah) tercinta atas doa, kasih sayang, pengorbanan, motivasi, bimbingan, nasihat, bekal ilmu hidup, dan segalanya atas manfaat yang telah diberikan.
9. Semua keluargaku, kakaku (Dina dan Didi), dan adiku (Hamid dan Hasan) yang tercinta terimakasih atas doa dan harapan hingga mencapai tujuan.
10. Ika yuniawati, sayangku, cintaku, hidup dan matiku, selamanya.. yang selalu setia memberikan motivasi serta dorongan semangat sehingga skripsi ini dapat terselesaikan.
11. Mama dan Papa (Ika) yang selalu memberikan kesempatan dan kepercayaan dalam mendoakanya dan memberikan senyuman dari keikhlasannya.
12. Teman angkatan yang satu kos,, DARYADI dan WISNU,dan teman-teman lain yang tidak dapat disebutkan satu persatu, terima kasih atas doa, dukungan, bantuan, serta pengalaman hidup yang tak akan terlupakan.
13. Teman-teman istiqomah seangkatan 2007 (oni, arya, wisnu, syukron, handoko, warma, arief, ridwan, kharis, wito) adalah tempat aq di didik selama 6 semester dan terima kasih bisa meluangkan waktunya.

14. Teman-teman IMM FE UMS DAD angkatan 2007 (Riski, iqbal, luqman, eka, aan, amien, yunus, wawan, wahyu, lisna, yaya', diyah, rahma, ayu) terima kasih atas hiburan dan kumpul barengnya.
15. Teman-teman HEMA MANAJEMEN angkatan 2007 (Ami, Rina, retno, lusi, ana, lidya, rizal) terima kasih atas kumpul barengnya.
16. Organisasi yang ku jalani di fakultas ekonomi (IMM FE, HEMA, MENTORING FE, DPM FE) semoga kedepan lebih baik dari sebelumnya.
17. Organisasi yang kujalani di UMS (JMF dan KM3) kedepannya harus lebih konsisten terhadap organisasi yang baik.
18. Semua responden yang telah bersedia meluangkan waktu dan membantu atas terselesaikannya penelitian ini.
19. Semua pihak yang telah berkenan memberikan bantuan kepada penulis.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari kesempurnaan. Oleh karena itu, segala kritik dan saran yang membangun akan sangat berguna agar pada penulisan selanjutnya dapat menghasilkan karya yang lebih baik. Semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi semua pihak yang membacanya.

Surakarta, 22 January 2011

Sidqon Mauludin

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
HALAMAN PENGESAHAN	ii
HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI.....	iii
HALAMAN MOTTO	iv
HALAMAN PERSEMBAHAN	v
ABSTRAKSI	vi
KATA PENGANTAR	vii
DAFTAR ISI	x
DAFTAR TABEL.....	xiii
DAFTAR GAMBAR	xiv
LAMPIRAN	xv
DAFTAR ISI	
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Perumusan Masalah penelitian	5
1.3 Batasan Masalah	5
1.4 Tujuan Penelitian	6
1.5 Manfaat Penelitian	7
1.6 Sistematika Penelitian	7
BAB II IDENTIFIKASI MASALAH.....	9
2.1 Penelitian Terdahulu.....	9
2.2 Pengertian Bank Konvensional.....	11

2.3 Bank Syariah	11
2.3.1 Pengertian Bank Syariah	11
2.3.2 Prinsip Dasar Perbankan Syariah	12
2.3.3 Sistem Operasional Bank Syariah	17
2.3.4 Sistem Penyaluran Dana	18
2.4. Perbedaan Bank Syariah Dengan Bank Konvensional	19
2.5 Rasio Keuangan	22
2.5.1 Rasio Permodalan (<i>Solvabilitas</i>).....	22
2.5.2 Rasio Rentabilitas (<i>Earning</i>)	26
2.5.3 Rasio Kualitas Aktiva Produktif (KAP)	27
2.5.4 Rasio Likuiditas (<i>liquidity</i>)	28
2.5.5 Rasio Efisiensi (Rasio Biaya Operasional)	29
2.6 Hipotesa Penelitian	29
BAB III METODE PENELITIAN	30
3.1 Kerangka Pemikiran.....	30
3.2 Definisi Operasional Variabel	31
3.3 Objek Penelitian	31
3.4 Pengumpulan Data	31
3.5 Teknik Analisis Data	32
3.6 Pengukuran Variabel.....	33
3.7 Metode Analisis Data.....	37
BAB IV ANALISIS DAN PEMBAHASAN	38
4.1 Analisis Rasio CAR	39
4.1.1 Analisis Deskripsi Kedua Sampel.....	39

4.1.2	Pengujian Hipotesis	40
4.2	Analisis Rasio ROA	40
4.2.1	Analisis Deskripsi Kedua Sampel.....	40
4.2.2	Pengujian Hipotesis	41
4.3	Analisis Rasio ROE	41
4.3.1	Analisis Deskripsi Kedua Sampel.....	41
4.3.2	Pengujian Hipotesis	41
4.4	Analisis Rasio NPL	42
4.4.1	Analisis Deskripsi Kedua Sampel.....	42
4.4.2	Pengujian Hipotesis	42
4.5	Analisis Rasio LDR	43
4.5.1	Analisis Deskripsi Kedua Sampel.....	43
4.5.2	Pengujian Hipotesis	43
4.6	Analisis Rasio BOPO	44
4.6.1	Analisis Deskripsi Kedua Sampel.....	44
4.6.2	Pengujian Hipotesis	44
4.7	Analisis Kinerja Bank Secara Keseluruhan	45
4.7.1	Analisis Deskripsi Kedua Sampel.....	45
4.7.2	Pengujian Hipotesis	45
BAB V	PENUTUP	46
5.1	Kesimpulan	46
5.2	Saran	47
DAFTAR PUSTAKA	49

DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Perbandingan Antara Bank Syari'ah dan Konvensional	22
Tabel 4.1 Perbandingan Kinerja Bank Syariah dengan Bank Konvensional	38

DAFTAR GAMBAR

3.1 Gambar Kerangka Pemikiran	30
-------------------------------------	----

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Rasio Keuangan BMI	
Lampiran 2 Rasio Keuangan BSM	
Lampiran 3 Rasio Keuangan BTPN	
Lampiran 4 Rasio Keuangan BAGI	
Lampiran 5 Rasio Keuangan BHI	
Lampiran 6 Rasio Keuangan BER	
Lampiran 7 Output SPSS Bagian Pertama	
Lampiran 8 Compare Means Bagian Pertama	
Lampiran 9 Output SPSS Bagian Kedua	
Lampiran 10 Compare Means Bagian Kedua	