

**ANALISIS PERBANDINGAN KINERJA KEUANGAN BANK
UMUM SYARIAH DENGAN BANK UMUM
KONVENSIONAL DI INDONESIA
PERIODE 2010-2012**



SKRIPSI

Diajukan untuk Memenuhi Tugas dan Syarat-syarat Guna Memperoleh
Gelar Sarjana Ekonomi Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Muhammadiyah Surakarta

Disusun Oleh:

PUSPANINGRUM JIWORETNO

B 200 100 198

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS PROGRAM STUDI AKUNTANSI
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH SURAKARTA**

2014

PENGESAHAN

Yang bertanda tangan di bawah ini telah membaca Skripsi dengan judul:

**ANALISIS PERBANDINGAN KINERJA KEUANGAN BANK UMUM
SYARIAH DENGAN BANK UMUM KONVENSIONAL DI INDONESIA
PERIODE 2010-2012**

Yang ditulis oleh:

PUSPANINGRUM JIWORETNO
B 200100198

Penandatangan berpendapat bahwa Usulan Penelitian tersebut telah memenuhi syarat untuk diterima.

Surakarta, Juli 2014

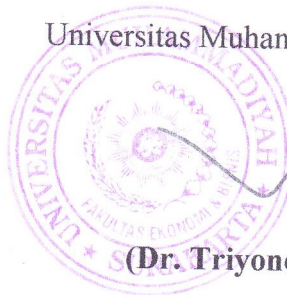
Pembimbing

(Dr. Fatchan Achyani, SE., M.Si)

Mengetahui

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis

Universitas Muhammadiyah Surakarta



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

UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH SURAKARTA
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
Jl. A. Yani Tromol Pos I Pabelan Kartasura Telp (0271) 717417 Surakarta - 57102

PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

Saya yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : **PUSPANINGRUM JIWORETNO**
NIRM : **10.6.106.02030.50198**
Jurusan : **AKUNTANSI**
Judul Skripsi : **ANALISIS PERBANDINGAN KINERJA
KEUANGAN BANK UMUM SYARIAH DENGAN
BANK UMUM KONVENSIONAL DI INDONESIA
PERIODE 2010-2012**

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 hasil jiplakan, maka saya bersedia menerima sanksi apapun dari Fakultas Ekonomi dan Bisnis dan atau gelar dan ijazah yang diberikan oleh Universitas Muhammadiyah Surakarta batal saya terima.

Surakarta, Juli 2014
Yang membuat pernyataan,



(PUSPANINGRUM JIWORETNO)

MOTTO

Allah tidak membebani seseorang itu melainkan sesuai dengan kesanggupannya.

(Q.S. Al-Baqarah: 286)

Jadikanlah sabar dan shalat sebagai penolongmu. Dan sesungguhnya yang demikian itu sungguh berat, kecuali bagi orang-orang yang khusyu'.

(QS.Al-Baqarah:45)

Orang yang tak pernah melakukan kesalahan adalah orang yang tak pernah mencoba sesuatu yang baru.

(Albert Einstein)

Kelembutan dan kebaikan bukanlah tanda-tanda kelemahan dan putus asa, tetapi adalah penjelmaan sebuah kekuatan.

(Kahlil Gibran)

Jangan memikirkan kegagalan hari ini, tapi pikirkan sukses yang mungkin datang di hari esok. Ingatlah tidak ada hal yang sia-sia untuk meraih sesuatu yang indah

(Helen Keller)

Orang-orang yang berhenti belajar akan menjadi pemilik masa lalu.

Orang-orang yang masih terus belajar, akan menjadi pemilik masa depan

(Mario Teguh)

PERSEMBAHAN

Dengan Ketulusan dan Keikhlasan hati memunajatkan Syukur Kepada Allah SWT atas Nikmat Hidayah yang diberikan. Akan kupersembahkan karya sederhana ini kepada:

- Allah SWT atas segala nikmat, karunia, limpahan rahmat dan berkah serta keagungan-Mu sehingga pikiran, hati, dan tangan ini dapat menyelesaikan karya tulis ini dengan berbagai kemudahan.
- Bapak dan Ibu tercinta yang telah memberikan kasih sayang, semangat dan do'anya kepadaku.
- Buat utiku trima kasih atas doa yang diberikan untuk cucunya
- Adikku Tunjung dan Omku Thomas Edi Santoso yang telah memberikan semangat, dukungan, serta memberikan HARAPAN begitu besar dalam aku menempuh studi di UMS.
- Jaya dan Arum keponakanku, serta tanteku ning dan om nono yang selalu memberikan keceriaan selama ini.
- Buat Wawan yang selalu memberi motivasi dan dukungan selama ini.
- Buat Hasan Suyono, terima kasih atas bantuanya mengerjakan data-data yang aku butuhkan.
- Terima kasih buat teman-temanku Ika, Retno, Putri, Ratna, Norma, Nita, Claresa, Tia, Desti, Sely dan Tary yang selalu memotivasi, semangat dan menemaniku selama di UMS.
- Almamaterku FE UMS.

KATA PENGANTAR

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

Assalamu'alaikum Wr.Wb.

Syukur Alhamdulillah kami panjatkan kepada Allah SWT yang telah melimpahkan karunia-NYA, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul **ANALISIS PERBANDINGAN KINERJA KEUANGAN BANK UMUM SYARIAH DAN BANK UMUM KONVENSIONAL DI INDONESIA PERIODE 2010-2012.**

Skripsi ini disusun dengan tujuan untuk memenuhi salah satu syarat dalam rangka menyelesaikan program pendidikan S1 pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Surakarta.

Dalam kesempatan ini penulis ingin menyampaikan terimakasih serta penghargaan yang setinggi-tingginya kepada semua pihak yang telah membantu secara langsung maupun tidak langsung hingga terselesaikannya skripsi ini. Maka pada kesempatan ini penulis menyampaikan ucapan terimakasih kepada:

1. Bapak Dr. Triyono, SE, M.Si selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Surakarta.
2. Bapak Dr. Zulfikar, SE, M.Si, selaku Ketua Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Surakarta.
3. Bapak Dr. Fatchan Achyani, SE, M.Si selaku Pembimbing Akademik dan Pembimbing Skripsi yang selama ini selalu memberikan arahan pada penulis dalam menempuh perkuliahan meluangkan waktunya untuk memberikan masukan, bimbingan, serta arahan kepada penulis dalam menyusun skripsi.

4. Bapak dan Ibu Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Surakarta yang telah mengajarkan pengetahuan yang bermanfaat kepada penulis.
5. Seluruh Staf dan Karyawan di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Surakarta.
6. Buat semua keluarga besar penulis yang ada di Boyolali, Kalimantan, Solo yang selalu menyemangati penulis dalam menempuh studi di UMS.
7. Bapak dan Ibu tercinta yang telah banyak memberikan dukungan serta kasih sayang yang tulus serta do'a yang senantiasa mengiringi langkahku.
8. Adikku tercinta yang telah mendoakan dan memberi dukungan yang begitu besar.
9. Sahabat-sahabatku kelas G terima kasih atas semua keceriaan, dukungan dan kebersamaan selama ini.
10. Semua teman-teman di Fakultas Ekonomi dan Bisnis, terimakasih atas kebersamaan dan kekompakkan kita dalam mengarungi suka duka menempuh pendidikan di UMS.
11. Teman sepembimbing yang telah memberikan bantuan, saran, perhatian, dan kritik dalam menyusun skripsi ini.
12. Semua pihak yang telah membantu dan yang tidak bisa penulis sebutkan satu persatu.

Semoga skripsi ini bermanfaat bagi penulis selanjutnya, penulis menyadari bahwa dalam penulisan skripsi ini masih banyak kekurangan dan jauh dari

sempurna, kritik dan saran yang bersifat membangun demi perbaikan skripsi ini sangat penulis harapkan.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Surakarta, Juli 2014

Penulis



PUSPANINGRUM JIWORETNO

DAFTAR ISI

HALAMAN DEPAN.....	i
PENGESAHAN.....	ii
PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI.....	iii
MOTTO.....	iv
PERSEMBAHAN.....	v
KATA PENGANTAR	vi
DAFTAR ISI	ix
DAFTAR TABEL	xi
DAFTAR GAMBAR	xii
DAFTAR GRAFIK.....	xiii
ABSTRAKSI.....	xiv
<i>ABSTRACT</i>	xv
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Perumusan Masalah	6
C. Tujuan Penelitian	7
D. Manfaat Penelitian	7
E. Sistematika Penulisan.....	8
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	10
A. Perbankan	10
B. Bank Konvensional	18

C. Bank Syariah.....	21
D. Kinerja Keuangan	35
E. Pengertian dan Jenis-Jenis Rasio Keuangan.....	37
F. Tinjauan Penelitian Terdahulu.....	42
G. Kerangka Pemikiran.....	44
H. Hipotesis	46
BAB III METODE PENELITIAN	49
A. Jenis Penelitian.....	49
B. Populasi dan Sampel Penelitian.....	49
C. Sumber Data	49
D. Metode Pengumpulan Data	50
E. Pengukuran Variabel.....	50
F. Metode Analisis Data	52
BAB IV ANALISIS DATA DAN PEMBAHASAN	55
A. Gambaran Umum Objek Penelitian	55
B. Analisis Kinerja Keuangan dengan Rasio Keuangan.....	57
C. Analisis Deskriptif Variabel Penelitian.....	66
D. Pengujian Hipotesis.....	69
BAB V PENUTUP.....	74
A. Kesimpulan.....	74
B. Saran.....	75

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN

DAFTAR TABEL

Tabel 4.0.1. Daftar Tabel Bank Umum Konvensional Periode 2010-2012....	56
Tabel 4.0.2. Daftar Bank Umum Syari'ah Periode 2010- 2011	57
Tabel 4.1.1 Perbandingan CAR antara Bank konvensional dan Bank Umum Syari'ah.....	58
Tabel 4.1.2. Perbandingan LDR antara Bank konvensional dan Bank Umum Syari'ah.....	59
Tabel 4.1.3. Perbandingan NPL antara Bank konvensional dan Bank Umum Syari'ah.....	60
Tabel 4.1.4. Perbandingan ROA antara Bank konvensional dan Bank Umum Syari'ah.....	62
Tabel 4.1.5. Perbandingan rata-rata ROE antara Bank konvensional dan Bank Umum Syari'ah	62
Tabel 4.1.6. Perbandingan rata-rata NIM antara Bank Umum Konvensional dan Bank umum Syariah	65
Tabel 4.3. <i>Descriptive Statistics</i> Rasio Keuangan Bank Umum Konvensional dan Bank Umum Syariah.....	66
Tabel 4.4. Independent Samples Test Bank Umum Konvensional dengan Bank Umum Syari'ah di Indonesia	69

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. Kerangka Pemikiran	46
------------------------------------	----

DAFTAR GRAFIK

Grafik 4.1.1	Dinamika rata-rata CAR antara BUK dan BUS	59
Grafik 4.1.2	Dinamika rata-rata LDR antara BUK dan BUS.....	60
Grafik 4.1.3	Dinamika rata-rata NPL antara BUK dan BUS	61
Grafik 4.1.4	Dinamika Rata-rata ROA antara BUK dan BUS	63
Grafik 4.1.5	Dinamika rata-rata ROE antara BUK dan BUS.....	64
Grafik 4.1.6	Dinamika rata-rata NIM pada BUK dan BUS	66

ABSTRAKSI

Tujuan dari penelitian ini adalah untuk menguji perbedaan kinerja keuangan Bank Umum Syariah dan Bank Umum Konvensional dan juga variabel lainnya yaitu CAR (*Capital Adequancy Ratio*), LDR (*Loan to Deposit Ratio*), NPL (*Non performing Loan*), ROA (*Return On Asset*), ROE (*Return On Equity*), dan NIM (*Net Interest Margin*).

Populasi dalam penelitian ini adalah seluruh perusahaan Bank yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI) periode 2010-2012. Jumlah sampel yang digunakan sebanyak 30 untuk perusahaan Bank Umum Konvensional dan 11 Bank Umum Syariah. Metode analisis yang digunakan dalam penelitian ini adalah *Independent Sample t –test*

Hasil dari penelitian menunjukkan bahwa (1) dari enam hipotesis yang dilakukan dua diterima dan yang empat ditolak. (2) secara statistik terdapat perbedaan pada variabel CAR dan ROA antara Bank Umum Syariah dan Bank Umum Konvensional. (3) Sedangkan empat variabel seperti LDR, NPL, ROE dan NIM tidak ada perbedaan yang signifikan antara Bank Umum Syariah dan Bank Umum Konvensional.

Kata Kunci: Kinerja Keuangan, CAR, LDR, NPL, ROA, ROE, dan NIM

ABSTRACT

The research purpose is to examine about the difference of Syari'ah Universal Bank and Conventional Universal Bank monetary performances and also the other variable as *CAR* (Capital Adequancy Ratio), *LDR* (Loan to Deposit Ratio), *NPL* (Non Performing Loan), *ROA* (Return On Asset), *ROE* (Return On Equity) and *NIM* (Net Interest Margin).

Population in this research is all the Bank firms registered in Bursary Effect of Indonesia (BEI) in 2010-2012 time periods. Sample used in this research are 30 for Conventional Universal Banks, and 11 for *Syari'ah* Universal Banks. Analysis method used in this research is independent sample t-test.

The research results showing that (1) from six hypothesis proposed, two are accepted, and four are rejected, (2) statistically, there is difference in *CAR* and *ROA* variable between *Syari'ah* Universal Bank and Conventional Universal Bank, (3) whereas, in the other four variables as *LDR*, *NPL*, *ROE* and *NIM* there are no significant difference between *Syari'ah* Universal Bank and Conventional Universal Bank.

Keywords: Monetary Performance, *CAR*, *LDR*, *NPL*, *ROA*, *ROE*, and *NIM*.