

**ANALISIS PERBANDINGAN KINERJA KEUANGAN PERBANKAN  
SYARIAH DENGAN PERBANKAN KONVENSIONAL  
( Studi Kasus pada BNI Syariah, BRI Syariah, Bank Mandiri Syariah – BNI  
Konvensional, BRI Konvensional, Bank Mandiri Konvensional Periode  
Tahun 2011-2014 )**



**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 :

**YOGI YUDHA PERWIRA**

**B200110338**

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

**2015**

## PENGESAHAN

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

**“ANALISIS PERBANDINGAN KINERJA KEUANGAN PERBANKAN SYARIAH DENGAN PERBANKAN KONVENSIONAL ( Studi Kasus pada BNI Syariah, BRI Syariah, Bank Mandiri Syariah – BNI Konvensional, BRI Konvensional, Bank Mandiri Konvensional Periode Tahun 2011-2014 )”**

Yang ditulis oleh :

**YOGI YUDHA PERWIRA**

**B200110338**

Penandatanganan berpendapat bahwa skripsi tersebut telah memenuhi syarat untuk diterima.

Surakarta, Oktober 2015

Pembimbing,



( Dr. Erma Setiawati, Ak, M.M. )

Mengetahui,

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis  
Universitas Muhammadiyah Surakarta



( Dr. Triyono, S.E, 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 : **YOGI YUDHA PERWIRA**  
NIM : **B200110338**  
Jurusan : **AKUNTANSI**  
Judul Skripsi : **ANALISIS PERBANDINGAN KINERJA KEUANGAN PERBANKAN SYARIAH DENGAN PERBANKAN KONVENSIONAL ( Studi Kasus pada BNI Syariah, BRI Syariah, Bank Mandiri Syariah – BNI Konvensional, BRI Konvensional, Bank Mandiri Konvensional Periode Tahun 2011-2014 )**

Menyatakan dengan sebenarnya bahwa skripsi yang saya buat dan saya 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 atau gelar dan ijazah yang diberikan oleh Universitas Muhammadiyah Surakarta batal saya terima.

Surakarta, Oktober 2015

Yang membuat pernyataan,



**YOGI YUDHA PERWIRA**

## MOTTO

“Dan mintalah pertolongan (kepada Allah) dengan sabar dan sholat sebagai penolongmu. Dan sesungguhnya yang demikian itu sungguhlah berat, kecuali bagi orang-orang yang khusus”

**(QS. Al Baqarah : 45)**

“Sesungguhnya sesudah kesulitan itu ada kemudahan. Maka apabila kamu telah selesai (dari suatu urusan), kerjakanlah dengan sungguh-sungguh urusan yang lainnya. Dan hanya kepada Allah kamu berharap”

**(QS. Al Insyirah : 6 - 8)**

“Sepira gedhening sengsara, yen tinampa amung dadi coba”

Sebesar apapun penderitaan apabila diterima dengan kelapangan hati yang ikhlas, maka hanya akan menjadi sebuah cobaan (hikmah) semata

**(Falsafah Jawa)**

“Ngundhuh wohing pakarti, sapa nandur bakale ngunduh”

Barang siapa yang berbuat, pasti akan menerima hasil dari perbuatannya, apapun perbuatan yang kita lakukan, pasti akan kembali pada diri kita sendiri

**(Falsafah Jawa)**

“Aja Rumangsa bisa, nanging bisa rumangsa”

Janganlah merasa paling bisa, namun sadarlah diri atas kekurangan yang kita miliki dan apa yang dapat dilakukan orang-orang di sekitar kita

**(Falsafah Jawa)**

“Lakukanlah segala hal atas dasar cinta, maka kamu akan merasakan betapa indahnya keikhlasan”

“Berprasangka baiklah kepada siapapun dan dalam kondisi apapun, walaupun berat, itu akan membuatmu lebih dewasa dalam bersyukur dan ikhlas”

**(Penulis)**

## **PERSEMBAHAN**

Setiap lembar dari goresan tinta ini merupakan wujud dari keagungan serta ridha dari Allah SWT kepada umatnya. Seiring rasa syukur kepada Allah SWT, dengan segala kerendahan hati, kupersembahkan karya ini untuk :

1. Bapak dan Ibu yang selalu mengajarku untuk mengetahui arti sebuah kehidupan, selalu membantu untuk mewujudkan cita-citaku, mencintai aku dengan tulus dan penuh kasih sayang, memberikanku segalanya yang tak mungkin dapat terbalas, semoga setiap doa mereka yang selalu mengiringiku setiap hari dapat terwujud menjadi keberhasilan serta kebahagiaanku.
2. Kakak dan Adikku yang senantiasa dengan tulus ikhlas dan sabar dalam memberikanku nasihat, semangat, bimbingan, dukungan, serta memberikan warna dalam kehidupan demi tercapainya kesuksesanku.
3. Saudara-saudaraku yang telah memberikan banyak pengalaman tentang arti sebuah kehidupan, memberikanku ilmu dan nasihat yang bermanfaat, serta mengajarku makna kebersamaan dalam sebuah “persaudaraan” yang takkan pernah terpisahkan oleh jarak dan waktu. Terimakasih untuk semua yang kalian berikan untukku.
4. Sahabat-sahabat terbaikku yang selalu memberikanku dukungan, motivasi, dan semangat pantang menyerah, canda tawa dan kebersamaan yang takkan pernah terlupakan. Semoga kesuksesan menghampiri kita semua.
5. Almamaterku yang memberikanku banyak pengalaman tentang pentingnya ilmu dan pendidikan demi tercapainya cita-cita dan kesuksesanku.

## ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis perbandingan kinerja keuangan Bank Negara Indonesia Syariah, Bank Rakyat Indonesia Syariah, Bank Mandiri Syariah mewakili Perbankan Syariah dengan Bank Negara Indonesia Konvensional, Bank Rakyat Indonesia Konvensional, Bank Mandiri Konvensional mewakili Perbankan Konvensional dilihat dari rasio-rasio CAR, NPL, ROA, ROE, BOPO, LDR.

Jenis penelitian yang digunakan dalam penelitian ini adalah penelitian kuantitatif. Dalam penelitian ini, data yang digunakan adalah data dari laporan keuangan publikasi Bank Negara Indonesia Syariah, Bank Rakyat Indonesia Syariah, Bank Mandiri Syariah mewakili Perbankan Syariah dengan Bank Negara Indonesia Konvensional, Bank Rakyat Indonesia Konvensional, Bank Mandiri Konvensional mewakili Perbankan Konvensional periode tahun 2011-2014. Teknik analisis data yang digunakan dalam penelitian ini adalah uji beda dua rata-rata (Uji t).

Berdasarkan analisis data dalam penelitian ini dapat disimpulkan bahwa dilihat dari rasio CAR, ROE, LDR kinerja keuangan Perbankan Syariah dengan Perbankan Konvensional tidak terdapat perbedaan. Sedangkan dilihat dari rasio NPL, ROA, BOPO kinerja keuangan Perbankan Syariah dengan Perbankan Konvensional terdapat perbedaan. Jika dilihat dari rata-rata rasio, pada rasio CAR, NPL, ROA, ROE, dan BOPO dapat diketahui bahwa Perbankan Konvensional mempunyai kinerja yang lebih baik dibandingkan dengan kinerja keuangan Perbankan Syariah. Sedangkan pada rasio LDR dapat diketahui bahwa Perbankan Syariah mempunyai kinerja keuangan yang lebih baik dibandingkan dengan kinerja keuangan Perbankan Konvensional.

**Kata kunci :** *Perbankan Syariah, Kinerja Keuangan, Perbankan Konvensional*

## **ABSTRACT**

This study aimed to analyze comparative financial performance of Bank Negara Indonesia Syariah, Bank Rakyat Indonesia Syariah, Bank Mandiri Sharia represents Islamic Banking with Bank Negara Indonesia Conventional, Bank Rakyat Indonesia Conventional, Bank Mandiri Conventional represent Banking Conventional views of ratios CAR, NPL, ROA, ROE, ROA, LDR.

This type of research used in this research is quantitative research. In this study, the data used is data from published financial statements Islamic Bank Negara Indonesia, Bank Rakyat Indonesia Syariah, Bank Syariah Mandiri represents Islamic Banking with Bank Negara Indonesia Conventional Conventional Bank Rakyat Indonesia, Bank Mandiri Conventional Conventional Banking represents the period of 2011- 2014. The data analysis technique used in this study are two different test average (t test).

Based on analysis of the data in this study can be concluded that the views of the CAR ratio, ROE, LDR financial performance Conventional Banking Islamic Banking with no difference. While the views of the NPL ratio, ROA, ROA financial performance Conventional Banking Islamic Banking with differences. If the views of the average ratio, the CAR, NPL, ROA, ROE, and ROA is known that conventional banks have better performance compared to the financial performance of Islamic Banking. While the LDR is known that Islamic Banking has a better financial performance compared with Conventional Banking's financial performance.

**Keywords :** *Islamic Banking, Financial, Banking Conventional*

## KATA PENGANTAR



*Assalamu'alaikum Wr. Wb*

Puji syukur alhamdulillah penulis panjatkan atas kehadiran Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat dan hidayah serta karunia-Nya kepada penulis sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi dengan judul : **ANALISIS PERBANDINGAN KINERJA KEUANGAN PERBANKAN SYARIAH DENGAN PERBANKAN KONVENSIONAL ( Studi Kasus pada BNI Syariah, BRI Syariah, Bank Mandiri Syariah – BNI Konvensional, BRI Konvensional, Bank Mandiri Konvensional Periode Tahun 2011-2014 )** sebagai salah satu syarat untuk mencapai gelar Sarjana Ekonomi Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Surakarta.

Penulis menyadari, bahwa tanpa adanya bimbingan, dorongan, dan bantuan dari berbagai pihak, penulis tidak akan mampu menyelesaikan skripsi ini dengan baik. Oleh karena itu, dengan rasa tulus ikhlas dan segala kerendahan hati, penulis mengucapkan terima kasih kepada :

1. Bapak Dr. Triyono, S.E, M.Si. selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Surakarta.
2. Bapak Dr. Zulfikar, S.E, M.Si. selaku Ketua Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Surakarta.



3. Ibu Dr. Erma Setiawati, Ak, M.M. selaku pembimbing utama yang telah memberikan bimbingan, pengarahan, dan dorongan selama proses penyusunan skripsi.
4. Bapak Drs. Wahyono, M.A, Ak. selaku pembimbing akademik yang telah memberikan saran, bimbingan, dan arahan yang bijaksana dalam studi penulis.
5. Seluruh Dosen Fakultas Ekonomi Jurusan Akuntansi yang telah memberikan bekal dengan berbagai ilmu pengetahuan yang bermanfaat kepada penulis.
6. Kedua orang tuaku tercinta yang telah banyak memberikan dorongan dan bantuan, baik materiil maupun moril sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi dan studi di Universitas Muhammadiyah Surakarta.
7. Semua pihak yang telah membantu dan yang tidak bisa penulis sebutkan satu persatu.

Penulis menyadari bahwa dalam penulisan skripsi ini masih terdapat banyak kekurangan, oleh sebab itu kritik dan saran yang bersifat membangun sangat penulis butuhkan untuk perbaikan di masa yang akan datang. Penulis berharap semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi pembaca dan semua pihak yang membutuhkan.

*Wassalamu'alaikum Wr. Wb.*

Surakarta, Oktober 2015  
Penulis,

**YOGI YUDHA PERWIRA**

## 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 .....	ix
DAFTAR TABEL .....	xiii
DAFTAR GAMBAR .....	xiv
DAFTAR LAMPIRAN .....	xv
<b>BAB I    PENDAHULUAN .....</b>	<b>1</b>
A. Latar Belakang Masalah .....	1
B. Perumusan Masalah .....	7
C. Tujuan Penelitian .....	8
D. Manfaat Penelitian .....	9
E. Sistematika Penulisan .....	10
<b>BAB II    TINJAUAN PUSTAKA .....</b>	<b>12</b>
A. Bank .....	12

1. Pengertian Bank .....	12
2. Asas, Fungsi, dan Tujuan Bank .....	12
3. Prinsip Bank .....	13
4. Jenis Bank .....	13
5. Sumber Dana Bank .....	16
B. Bank Konvensional .....	18
1. Pengertian Bank Konvensional .....	18
2. Kegiatan Bank Konvensional .....	19
C. Bank Syariah .....	21
1. Pengertian Bank Syariah .....	21
2. Asas dan Tujuan Bank Syariah .....	21
3. Fungsi Bank Syariah .....	23
4. Prinsip Dasar Bank Syariah .....	24
5. Kegiatan Bank Syariah .....	28
D. Perbedaan Bank Syariah dengan Bank Konvensional .....	31
E. Peraturan dan Pengawasan Bank .....	32
F. Rasio Keuangan .....	33
1. Pengertian Rasio Keuangan .....	33
2. Jenis Rasio Keuangan .....	34
G. Kinerja Keuangan .....	35
1. Pengertian Kinerja Keuangan .....	35
2. Tujuan Kinerja Keuangan .....	36
H. Laporan Keuangan .....	37

1. Pengertian Laporan Keuangan .....	37
2. Jenis Laporan Keuangan .....	38
3. Karakteristik Laporan Keuangan .....	39
4. Unsur Laporan Keuangan .....	42
5. Catatan atas Laporan Keuangan .....	43
I. Tinjauan Penelitian Terdahulu .....	44
J. Kerangka Pemikiran .....	47
K. Hipotesis .....	48
<b>BAB III METODE PENELITIAN .....</b>	<b>52</b>
A. Objek Penelitian .....	52
B. Jenis Penelitian dan Sumber Data .....	52
C. Populasi dan Sampel .....	53
D. Data Penelitian .....	54
E. Metode Pengumpulan Data .....	54
F. Pengukuran Variabel .....	54
G. Metode Analisis Data .....	56
H. Pengujian Hipotesis / T-test (Uji t) .....	58
<b>BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN .....</b>	<b>60</b>
A. Deskripsi Data .....	60
1. Statistik Data CAR ( <i>Capital Adequency Ratio</i> ) .....	60
2. Statistik Data NPL ( <i>Non Performing Loan</i> ) .....	61

3. Statistik Data ROA ( <i>Return on Asset</i> ) .....	62
4. Statistik Data ROE ( <i>Return on Equity</i> ) .....	64
5. Statistik Data BOPO ( <i>Biaya Operasional Pendapatan Operasional</i> ) .....	65
6. Statistik Data LDR ( <i>Loan to Deposit Ratio</i> ) .....	66
B. Analisis Perbandingan Kinerja Keuangan Perbankan Syariah dengan Perbankan Konvensional .....	67
1. Analisis T Test CAR ( <i>Capital Adequacy Ratio</i> ) .....	67
2. Analisis T Test ROA ( <i>Return On Asset</i> ) .....	68
3. Analisis T Test ROE ( <i>Return On Equity</i> ) .....	69
4. Analisis T Test BOPO ( <i>Biaya Operasional Pendapatan Operasional</i> ) .....	70
5. Analisis T Test LDR ( <i>Loan to Deposit Ratio</i> ) .....	71
6. Analisis T Test NPL ( <i>Non Performing Loan</i> ) .....	72
C. Pembahasan .....	73
<b>BAB V PENUTUP</b> .....	78
A. Kesimpulan .....	78
B. Keterbatasan Penelitian .....	80
C. Saran .....	80

## DAFTAR TABEL

	Halaman
Tabel 4.1 Statistik Data CAR .....	60
Tabel 4.2 Statistik Data NPL .....	61
Tabel 4.3 Statistik Data ROA .....	63
Tabel 4.4 Statistik Data ROE .....	64
Tabel 4.5 Statistik Data BOPO .....	65
Tabel 4.6 Statistik Data LDR .....	66
Tabel 4.7 Analisis T Test CAR .....	68
Tabel 4.8 Analisis T Test NPL .....	69
Tabel 4.9 Analisis T Test ROA .....	69
Tabel 4.10 Analisis T Test ROE .....	70
Tabel 4.11 Analisis T Test BOPO .....	71
Tabel 4.12 Analisis T Test LDR .....	72

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Kerangka Pemikiran .....	47
-------------------------------------	----

## **DAFTAR LAMPIRAN**

1. Lampiran 1 Surat Keterangan Validasi Data Skripsi No. 1228/PPA-FEB/VIII/2015
2. Lampiran 2 Gambaran Umum Dinamika Rasio Keuangan Perbankan Syariah dan Perbankan Konvensional tahun 2011-2014
3. Lampiran 3 Gambaran Umum Deskripsi Data Statistik Perbankan Syariah dan Perbankan Konvensional tahun 2011-2014
4. Lampiran 4 Hasil Analisis T Test CAR
5. Lampiran 5 Hasil Analisis T Test NPL
6. Lampiran 6 Hasil Analisis T Test ROA
7. Lampiran 7 Hasil Analisis T Test ROE
8. Lampiran 8 Hasil Analisis T Test BOPO
9. Lampiran 9 Hasil Analisis T Test LDR