

**ANALISIS PERBANDINGAN KINERJA KEUANGAN
ANTARA PERBANKAN SYARIAH DENGAN PERBANKAN
KONVENSIIONAL DI INDONESIA TAHUN 2012 - 2016**



SKRIPSI

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

Disusun oleh:

YULIANA NAZILATUR RIZKI

B 100 140 106

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

2018

HALAMAN PENGESAHAN

Yang bertanda tangan dibawah ini telah membaca Skripsi dengan judul:

**ANALISIS PERBANDINGAN KINERJA KEUANGAN ANTARA
PERBANKAN SYARIAH DENGAN PERBANKAN KONVENSIONAL DI
INDONESIA TAHUN 2012 - 2016**

Yang ditulis dan disusun oleh:

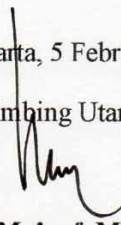
YULIANA NAZILATUR RIZKI

B 100 140 106

Penandatanganan berpendapat bahwa Skripsi tersebut telah memenuhi syarat untuk diterima.

Surakarta, 5 Februari 2018

Pembimbing Utama

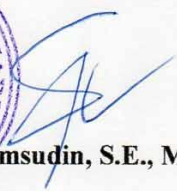

(Drs. Ma'ruf, M.M.)

Mengetahui

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis

Universitas Muhammadiyah Surakarta




(Dr. Syamsudin, S.E., M.M.)



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 dibawah ini :

Nama : **YULIANA NAZILATUR RIZKI**

NIRM : **B100140106**

Jurusan : **MANAJEMEN**

Judul Skripsi : **ANALISIS PERBANDINGAN KINERJA**

KEUANGAN ANTARA PERBANKAN SYARIAH

DENGAN PERBANKAN KONVENSIIONAL DI

INDONESIA TAHUN 2012 - 2016

Menyatakan dengan sebenarnya bahwa skripsi yang saya buat dan serahkan ini merupakan hasil karya sendiri, kecuali kutipan-kutipan dan ringkasan-ringkasan yang semuanya telah saya jelaskan sumbernya. Apabila dikemudian hari terbukti dan atau dapat dibuktikan bahwa skripsi ini 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, 5 Februari 2018

Yang membuat pernyataan,

YULIANA NAZILATUR RIZKI

MOTTO

**“Barang siapa yang menempuh suatu jalan untuk menuntut ilmu pengetahuan, maka Allah akan memudahkan baginya jalan menuju surga”
(H.R. Muslim)**

**“Sugih tanpa banda, digdaya tanpa aji, trimah mawi pasrah, sepi pamrih
tebih ajrih, langgeng tanpa susah, tanpa seneng, anteng mantheng, sugeng
jeneng”
(R.M.P. Sosrokartono)**

**“Durung menang yen durung wani kalah, durung unggul yen durung wani
asor, durung gedhe yen durung wani cilik”
(R.M.P. Sosrokartono)**

**“Belajar bukan sekedar untuk mendapat gelar, berkarya bukan sekedar
untuk menjadi kaya. Karena hidup sejatinya untuk belajar dan berkarya”
(Yuliana Nazilatur Rizki)**

**“Belajarliah dengan kedua mata agar tak dipandang sebelah mata”
(Yuliana Nazilatur Rizki)**

PERSEMBAHAN

Skripsi ini saya persembahkan dengan penuh cinta dan kasih sayangku untuk:

- ❖ Allah Subhanahu Wa Ta'ala atas kenikmatan yang Engkau berikan.
- ❖ Nabi Muhammad Shalallahu 'Alaihi Wasallam, keluarga dan para sahabat beliau.
- ❖ Ibu dan Bapak saya tercinta (Sukasri dan Muhammad Tamhid) atas pengorbanan, perjuangan dan do'a untukku yang tak kan hilang ditelan waktu.
- ❖ Kakak-kakakku tersayang (Ika Ervina Nur Faizah, Atma Yunita Kamila Dewi, dan Septiana Purnamasari) dan kakak-kakak iparku (Hadi Santoso dan Imam Prasetyo), kritikan dan dukungan yang menyemangatiku.
- ❖ Keponakan-keponakanku yang lucu dan menggemaskan (Sadira Wildani Maritza, Aditya Havis Dwi Tanoyo, Zahwa Nindita Laras, Fathan Hanenda Ramadhan, dan Faradifa Aulia Rahmadewi).
- ❖ Kekasihku, cahaya hatiku, pemupuk rinduku, secangkir kopi penuh mimpiku (Riski Adiatma).
- ❖ Keluarga, sahabat, teman-teman, dan semua orang yang saya sayangi.
- ❖ Seluruh pembaca yang baik hati.

ABSTRAKSI

Sistem perbankan di Indonesia ada dua, yaitu sistem perbankan konvensional dan sistem perbankan syariah. Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui perbandingan kinerja keuangan antara perbankan syariah dengan perbankan konvensional di Indonesia tahun 2012 - 2016. Jenis penelitian ini adalah deskriptif dengan pendekatan kuantitatif, menggunakan data sekunder berupa laporan keuangan tahunan bank syariah dan bank konvensional di Indonesia selama periode 2012 sampai 2016 yang diambil dari website masing-masing bank dan website Bank Indonesia. Sampel diambil menggunakan metode *purposive sampling* dengan kriteria yang telah ditentukan oleh penulis. Jumlah sampel yang diperoleh yaitu 5 bank syariah dan 5 bank konvensional. Penelitian ini menggunakan metode CAMEL dengan menganalisa rasio CAR, KAP, NPM, ROA, BOPO, dan LDR, kemudian menguji hipotesis dengan ANOVA. Berdasarkan hasil penelitian aspek permodalan, rentabilitas, dan likuiditas terdapat perbedaan yang signifikan antara perbankan syariah dengan perbankan konvensional. Sedangkan pada aspek aset dan manajemen terdapat perbedaan yang tidak signifikan antara perbankan syariah dengan perbankan konvensional.

Kata kunci: kinerja keuangan, bank syariah, bank konvensional, *CAMEL*

ABSTRACT

There are two banking systems in Indonesia, namely conventional banking system and islamic banking system. This research is intended to know the comparison of financial performance between islamic banking and conventional banking in Indonesia year 2012 - 2016. The type of this research is descriptive with quantitative approach, using secondary data from annual financial report of islamic bank and conventional bank in Indonesia during the period of 2012 until 2016 taken from the website of each bank and website of Bank Indonesia. The sample is taken using purposive sampling method with criterion which have been determined by the writer. The increasing number of samples is 5 islamic banks and 5 conventional banks. This study used CAMEL method by analyzing the ratio of CAR, KAP, NPM, ROA, BOPO, and LDR, then recovered hypothesis with ANOVA. Based on the results of the research aspects of capital, earnings, and liquidity there is a significant difference between Islamic banking and conventional banking. While in asset and management aspect there is not a significant difference between islamic banking and conventional banking.

Keywords: financial performance, islamic banking, conventional banking, CAMEL

KATA PENGANTAR

Bismillaahirrohmaanirrohiim

Assalaamu'alaikum warahmatullaahi wabarakaatuh.

Alhamdulillahirabbil'alam, segala puji bagi Allah Subhanahu Wa Ta'ala Yang Maha Segalanya dan pemilik semesta alam yang telah melimpahkan rahmat, nikmat dan karunia-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini yang berjudul “Analisis Perbandingan Kinerja Keuangan Antara Perbankan Syariah dengan Perbankan Konvensional Di Indonesia Tahun 2012 - 2016”. Sholawat dan salam senantiasa tercurahkan kepada Rasulullah Shalallahu 'Alaihi Wasallam, keluarga dan para sahabat beliau. Aamiin Ya Rabbal 'Alamin.

Penulis menyadari bahwa penyusunan skripsi ini tidak akan terwujud tanpa bimbingan, arahan, saran, dukungan dan bantuan dari berbagai pihak. Oleh sebab itu, dengan sepuh hati penulis ingin menyampaikan terima kasih kepada:

1. Dr. Sofyan Anif, M.Si selaku Rektor Universitas Muhammadiyah Surakarta dan segenap pimpinan rektorat Universitas Muhammadiyah Surakarta.
2. Bapak Dr. Syamsudin, S.E., M.M selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Surakarta.
3. Bapak Imronudin, S.E., M.Si., Ph.D selaku Ketua Jurusan Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Surakarta.
4. Bapak Drs. Ma'ruf, M.M selaku pembimbing yang telah membimbing penulis dalam menyelesaikan skripsi ini.

5. Bapak Drs. Wiyadi, M.M., Ph.D selaku pembimbing akademis yang telah memberikan dorongannya dalam membantu menyelesaikan perkuliahan penulis.
6. Seluruh dosen dan karyawan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Surakarta khususnya jurusan Manajemen yang rela membimbing dan menularkan ilmunya serta membantu dalam bidang akademik maupun administrasi mahasiswa.
7. Bapak dan Ibu tercinta yang rela memperjuangkan kebahagiaan putrinya. Kasih sayang dan cinta yang selalu dialirkan dalam hati saya, yang tak pernah bosan memberi motivasi dan dukungan baik spiritual maupun materil demi keberhasilan saya.
8. Kakak - kakakku yang selalu menyayangi, menemani dan membantu adik bungsunya yang menyebalkan ini. Terutama untuk mbak Septiana Purnamasari.
9. Keponakan - keponakan tersayang yang kadang jahil, namun lucu dan selalu menghibur dikala Tante jenuh dan *stuck* dalam pengerjaan skripsi.
10. Riski Adiatma yang menjengkelkan namun selalu saya rindukan, untuk ketulusan dan kesabaran dalam menghadapi saya yang keras kepala ini, yang selalu memahami keluh kesah saya, dan untuk setiap ucap dan laku kepada saya.
11. Mbak Laras, Unah, mas Sasongko, mas Sajiwo, dan Febri Ibnu yang baik hati.

12. Maula, Weny, Aninda, Deny, Miftah, Choirin, Cintia, dan Erma yang sudah menjadi teman baik bercanda dan bergelisah semasa kuliah, semoga seterusnya.
13. Endel Uki Tiwok, endel Nyak, endel Manda, endel Ike, endel Rivana, endel Elen, endel Dian, endel Ipina dan endel Upinda, *We are family*.
14. Arwan, Fram, Iqbal, Bahrus, Febri Wonogiri, Athiyah dan Atik yang bercandanya luar biasa. Serta Rizky, Rifky, Ketty, Maya, Almira, Desi, dan Bella.
15. Musisi, Prasmana, Paskandika, PPI Jember, Arpoema, CJ dan Arwapada.
16. Teman-teman Manajemen C 2014, keluarga besar, bapak/ibu guru dan teman dari TK, SD, SMP, SMA, teman rumah dan teman-teman Manajemen UMS 2014, dan semua pihak yang tidak bisa penulis sebutkan satu persatu namun memiliki arti dalam penulisan ini.

Saya menyadari bahwa penulisan skripsi ini masih banyak kekurangan baik dari penulisan maupun penyajian. Untuk itu segala kritik dan saran yang membangun semoga berguna bagi penelitian selanjutnya. Semoga skripsi ini menjadi wacana mengenai industri perbankan dan memberikan kontribusi yang positif untuk lebih memahami kinerja keuangan bank syariah maupun bank konvensional. Semoga skripsi ini bermanfaat bagi saya dan semua pihak yang membutuhkan dan menjadi awal kesuksesan saya di masa depan. Aamiin.

Surakarta, 5 Februari 2018

Penulis

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
HALAMAN PENGESAHAN.....	ii
HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN	iii
HALAMAN MOTTO	iv
HALAMAN PERSEMBAHAN	v
ABSTRAKSI	vi
KATA PENGANTAR	viii
DAFTAR ISI.....	xi
DAFTAR TABEL	xiv
DAFTAR GAMBAR	xv
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Rumusan Masalah.....	3
C. Tujuan Penelitian	4
D. Manfaat Penelitian	5
E. Sistematika Penulisan	6
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	8
A. Bank	8
B. Bank Syariah.....	10
C. Bank Konvensional.....	16

D.	Perbedaan Bank Syariah dengan Bank Konvensional.....	21
E.	<i>Capital</i> (Permodalan).....	24
F.	<i>Asset Quality</i> (Kualitas Aset).....	38
G.	<i>Management</i> (Manajemen).....	41
H.	<i>Earning</i> (Rentabilitas)	42
I.	<i>Liquidity</i> (Likuiditas)	47
J.	Bobot CAMEL.....	51
K.	Laporan Keuangan.....	51
L.	Kinerja Keuangan	52
M.	Penelitian Terdahulu.....	55
N.	Hipotesis	57
BAB III	METODE PENELITIAN	59
A.	Kerangka Pemikiran	59
B.	Lokasi Penelitian	60
C.	Data dan Sumber Data	61
D.	Populasi dan Sampel.....	61
E.	Metode Pengumpulan Data.....	62
F.	Definisi Operasional	62
G.	Teknik Analisis Data	67
BAB IV	HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	68
A.	Karakteristik Responden.....	68
B.	Analisis Kinerja Keuangan Dengan Metode CAMEL	69

1.	<i>Capital</i> (Permodalan)	69
2.	<i>Asset</i> (Aset)	71
3.	<i>Management</i> (Manajemen).....	72
4.	<i>Earning</i> (Profitabilitas).....	74
5.	<i>Liquidity</i> (Likuiditas).....	77
C.	Pembahasan	81
BAB V	PENUTUP.....	84
A.	Kesimpulan	84
B.	Keterbatasan Penelitian	86
C.	Saran	86

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN

DAFTAR TABEL

	Halaman
Tabel 2.1 Perbedaan Umum Bank Konvensional dengan Bank Syariah	21
Tabel 2.2 Perbedaan Sistem Suku Bunga dengan Sistem Bagi Hasil	22
Tabel 2.3 Perbedaan Deposito Berjangka dengan Sertifikat Deposito	34
Tabel 2.4 Persamaan Deposito Berjangka dengan Sertifikat Deposito.....	34
Tabel 2.5 Bobot CAMEL	51
Tabel 3.1 Sampel Penelitian.....	62
Tabel 3.2 Matriks Kriteria Peringkat Komponen CAR	63
Tabel 3.3 Matriks Kriteria Peringkat Komponen KAP.....	64
Tabel 3.4 Matriks Kriteria Peringkat Komponen NPM	64
Tabel 3.5 Matriks Kriteria Peringkat Komponen ROA	65
Tabel 3.6 Matriks Kriteria Peringkat Komponen BOPO	66
Tabel 3.7 Matriks Kriteria Peringkat Komponen LDR.....	66
Tabel 4.1 Rata-rata <i>Capital Adequacy Ratio</i> (CAR) per tahun (dalam %).....	70
Tabel 4.2 Rata-rata Kualitas Aktiva Produktif (KAP) per tahun (dalam %) ...	71
Tabel 4.3 Rata-rata <i>Net Profit Margin</i> (NPM) per tahun (dalam %).....	73
Tabel 4.4 Rata-rata <i>Return On Asset</i> (ROA) per tahun (dalam %).....	74
Tabel 4.5 Rata-rata Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO) per tahun (dalam %).....	76
Tabel 4.6 Rata-rata <i>Loan to Deposit Ratio</i> (LDR) per tahun (dalam %)	78
Tabel 4.7 Group Statistics	80
Tabel 4.8 Independent Samples Test	80

DAFTAR GAMBAR

	Halaman
Gambar 3.1 Kerangka Pemikiran.....	59