

**ANALISIS PERBANDINGAN KINERJA KEUANGAN BANK
KONVENSIONAL DAN BANK SYARIAH**

SKRIPSI

**Untuk memenuhi sebagai persyaratan
Mencapai derajat Sarjana SI**

Program Studi Akuntansi



Disusun oleh :

Bella Aprilya

Nim : 31401505923

**UNIVERSITAS ISLAM SULTAN AGUNG
FAKULTAS EKONOMI PROGRAM STUDI AKUNTANSI
SEMARANG**

2019

HALAMAN PENGESAHAN

Usulan Penelitian Untuk Skripsi

**ANALISIS PERBANDINGAN KINERJA KEUANGAN BANK
KONVENSIONAL DAN BANK SYARIAH**

Disusun Oleh :

Bella Aprilya

Nim : 31401505923

Telah disetujui oleh pembimbing dan selanjutnya
dapat diajukan dihadapan sidang panitia ujian usulan penelitian Skripsi
Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi
Universitas Islam Sultan Agung Semarang

Semarang, 20 Maret 2019

Pembimbing,



Dr. H. Zaenal Alim Adiwijaya, SE., M.Si., Ak., CA

NIK. 211492005

SKRIPSI

**ANALISIS PERBANDINGAN KINERJA KEUANGAN BANK
KONVENSIONAL DAN BANK SYARIAH**

Disusun Oleh :
Bella Aprilya
Nim : 31401505923

Telah dipertahankan didepan penguji
Pada Tanggal 26 April 2019

Susunan Dewan Penguji

Pembimbing



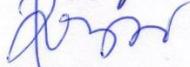
Dr. Zainal Alim Adiwijaya, M.Si, Akt

Penguji I



Dr. H. M. Ja'far Shodiq, SE, SSi, M.Si, Ak, CA, CSRA

Penguji II



Provita Wjayanti, SE, M.Si

Skripsi ini telah diterima sebagai salah satu persyaratan untuk memperoleh

Gelar Sarjana Ekonomi Tanggal 26 April 2019

Ketua program Studi Akuntansi



Dr. Dra. Winarsih, M.Si

PERNYATAAN ORISINALITAS SKRIPSI

Yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : Bella Aprilya

Nim : 31401505923

Jurusan : Akuntansi

Fakultas : Ekonomi Universitas Islam Sultan Agung Semarang

Menyatakan bahwa skripsi dengan judul "**ANALISIS PERBANDINGAN KINERJA KEUANGAN BANK KONVENSIONAL DAN BANK SYARIAH**

", adalah hasil tulisan saya sendiri.

Dengan ini saya menyatakan sesungguhnya bahwa didalam skripsi ini tidak terdapat keseluruhan atau sebagian tulisan orang lain yang saya ambil dengan cara menyalin atau meniru dalam bentuk rangkaian kalimat atau simbol yang menunjukkan gagasan maupun pendapat atau pemikiran dari penulis lain, yang saya akui sebagai tulisan saya sendiri dan/atau tidak terdapat bagian atau keseluruhan yang saya salin, tiru, atau yang saya ambil dari tulisan orang lain tanpa memberikan pengakuan dari penulis aslinya.

Saya bersedia menarik skripsi yang telah saya ajukan, apabila sampai terbukti bahwa saya melakukan tindakan menyalin ataupun meniru tulisan orang lain yang seolah-olah tulisan saya sendiri. Dan saya bersedia bila gelar dan ijazah yang diberikan oleh universitas dibatalkan.

Semarang, 20 Maret 2019

Yang memberi pernyataan



Bella Aprilya

PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI SKRIPSI

Saya yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : Bella Aprilya

NIM : 31401505923

Program : Akuntansi

Fakultas : Ekonomi

Alamat Asal : Dk. Sulangsari Rt 03 Rw 06 Desa. Kutosari Kecamatan
Gringsing Kabupaten Batang

No Hp/ E-mail : 085600731287 / bellaapriya97@gmail.com

Dengan ini menyerahkan skripsi berupa skripsi dengan judul “analisis perbandingan kinerja keuangan bank konvensional dan bank syariah”. Dan menyetujui menjadi hak milik Fakultas Ekonomi Unissula serta memberikan Hak Bebas Royalti No eksklusif untuk disimpan, dialih mediakan, dikelola dalam pangkalan data, dan dipublikasikan di internet atau media lain untuk kepentingan akademis selama tetap menyantumkan nama penulis sebagai Hak cipta.

Pernyataan ini saya buat dengan sungguh-sungguh. Apabila dikemudian hari terbukti ada pelanggaran Hak cipta, Plagiarisme dalam skripsi ini, maka segala bentuk tuntutan hukum yang timbul akan saya tanggung secara pribadi tanpa melibat pihak Fakultas UNISSULA.

Semarang, 20 Maret 2019

Yang Menyatakan,



Bella Aprilya

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis perbedaan antara kinerja keuangan bank konvensional dan bank syariah di Indonesia yang diukur menggunakan rasio keuangan. Rasio keuangan yang digunakan terdiri dari rasio CAR, LDR, NPL, BOPO, ROA, ROE, NIM, NPM, dan variabel kontrol rasio Pertumbuhan.

Data yang digunakan dalam penelitian ini adalah data sekunder yang berupa laporan keuangan tahunan pada (BEI) Bursa Efek Indonesia dan pada web bank masing masing. Populasi yang digunakan dalam penelitian ini adalah bank konvensional dan bank syariah yang terdaftar di BEI (Bursa Efek Indonesia) dan OJK (otoritas Jasa Keuangan) periode 2013-2017. Dengan teknik purposive sampling. Jumlah sampel yang didapat sebanyak 5 bank konvensional dan 5 bank syariah dengan penelitian selama 5 tahun sehingga jumlah pengamatan sebanyak 50 sampel. Teknik analisis yang digunakan dalam penelitian ini yaitu independent sample t-test.

Hasil analisis menunjukkan bahwa terdapat perbedaan antara kinerja keuangan bank konvensional dan bank syariah yang diukur menggunakan rasio NPL, NIM, BOPO, ROA, ROE, dan NPM. Sedangkan pada rasio LDR dan CAR menunjukkan bahwa tidak terdapat perbedaan antara kinerja keuangan bank konvensional dan bank syariah. Pada rasio pertumbuhan menunjukkan tidak terdapat perbedaan antara kinerja keuangan bank konvensional dan bank syariah, tetapi menunjukkan bahwa bank konvensional lebih unggul dibandingkan bank syariah.

Kata kunci : Bank syariah, Bank konvensional, Kinerja keuangan, Rasio keuangan

ABSTRACT

This study aims to analyze the differences between the financial performance of conventional bank's and Islamic bank's in Indonesia which are measured using financial ratio. The financial ratio used consists of CAR, LDR, NPL, BOPO, ROA, ROE, NIM, NPM, and Growth ratio control variables.

The data used in this study are secondary data in the form of annual financial statements at the Indonesia Stock Exchange (IDX) and on the respective bank's web. The population used in this study are conventional bank's and Islamic bank's that are listed on the IDX (Indonesia Stock Exchange) and OJK (Financial Services authority) for the period 2013-2017. With purposive sampling technique. The number of samples obtained were 5 conventional bank's and 5 Islamic bank's with research for 5 years so that the number of observations was 50 samples. The analysis technique used in this study is the independent sample t-test.

The results of the analysis show that there are differences between the financial performance of conventional bank's and Islamic bank's measured using the NPL, NIM, BOPO, ROA, ROE, and NPM ratios. While the LDR and CAR ratio shows that there is no difference between the financial performance of conventional bank's and Islamic bank's. In the growth ratio shows there is no difference between the financial performance of conventional bank's and Islamic bank's, but shows that conventional bank's are superior to Islamic bank's.

Keywords : Islamic bank's, conventional bank's, financial performance, financial ratio

INTISARI

Penelitian ini menggunakan data sekunder yang menggunakan sampel bank konvensional dan bank syariah yang terdaftar di BEI (Bursa Efek Indonesia) dan OJK (Otoritas Jasa Keuangan) pada periode 2013 – 2017. Sampel yang didapat sebanyak 10 bank yaitu 5 bank konvensional dan bank 5 bank syariah dengan penelitian selama 5 tahun sehingga jumlah pengamatan sebanyak 50 sampel dengan menggunakan teknik *purposive sampling*. Teknik analisis yang digunakan dalam penelitian ini yaitu Independent Sample T-Test menggunakan program SPSS.

Berdasarkan teori dan pengujian hipotesis studi ini dapat disimpulkan bahwa Tidak terdapat perbedaan kinerja keuangan yang diukur menggunakan LDR untuk bank konvensional dan bank Syariah. Artinya kinerja keuangan untuk bank konvensional dan bank Syariah tidak berbeda. Berdasarkan data deskriptif, bank syariah memiliki risiko yang lebih kecil dalam mengalami kredit atau pembiayaan bermasalah dibandingkan dengan Bank konvensional.

Hasil dari uji hipotesis tidak terdapat perbedaan kinerja keuangan yang diukur menggunakan CAR untuk bank konvensional dan bank syariah. Artinya kinerja keuangan untuk bank konvensional dan bank Syariah tidak berbeda. Berdasarkan data deskriptif, bank syariah lebih baik dalam menanggung risiko dari setiap kredit atau aktiva produktif yang berisiko dibandingkan bank konvensional.

Sedangkan hasil dari uji hipotesis terdapat perbedaan kinerja keuangan yang diukur menggunakan NPL untuk bank konvensional dan bank syariah. Berdasarkan data deskriptif, bank konvensional lebih buruk dibandingkan bank syariah karena semakin buruk kualitas kredit bank yang mengakibatkan jumlah kredit bermasalah, maka semakin besar risiko mengalami kerugian dalam pemberian kredit.

Hasil dari uji hipotesis terdapat perbedaan kinerja keuangan yang diukur menggunakan NIM untuk bank konvensional dan bank syariah. Berdasarkan data deskriptif, bank konvensional lebih mampu menghasilkan pendapatan bunga yang besar daripada aktiva produktifnya dibandingkan bank Syariah.

Hasil dari uji hipotesis terdapat perbedaan kinerja keuangan yang diukur menggunakan BOPO untuk bank konvensional dan bank syariah. Berdasarkan data deskriptif, bank konvensional lebih buruk dibandingkan bank Syariah karena kurangnya kemampuan bank konvensional dalam menekan biaya operasional sehingga dapat menimbulkan alokasi biaya yang tinggi yang dapat menurunkan pendapatan bank.

Hasil dari uji hipotesis terdapat perbedaan kinerja keuangan yang diukur menggunakan ROA untuk bank konvensional dan bank syariah. Berdasarkan data deskriptif, bank konvensional lebih baik dalam menggunakan aset yang dimilikinya secara efektif untuk menghasilkan laba dibandingkan bank Syariah

Hasil dari uji hipotesis terdapat perbedaan kinerja keuangan yang diukur menggunakan ROE untuk bank konvensional dan bank syariah. Berdasarkan data deskriptif, bank konvensional lebih mampu menggunakan ekuitasnya dalam menghasilkan laba dibandingkan bank Syariah.

Hasil dari uji hipotesis Terdapat perbedaan kinerja keuangan yang diukur menggunakan NPM untuk bank konvensional dan bank syariah. Berdasarkan data deskriptif, bank konvensional lebih baik efisien operasionalnya dibandingkan bank Syariah, sehingga bank konvensional mampu menekan biaya-biaya yang tidak perlu, sehingga mampu memaksimalkan laba bersih yang didapatkan.

Sedangkan pada variabel kontrol , rasio pertumbuhan hasil dari uji hipotesis Tidak terdapat perbedaan kinerja keuangan yang diukur menggunakan *Growth* untuk bank konvensional dan bank syariah. Hasil dari analisis deskriptif, menyatakan bahwa *mean* bank konvensional lebih tinggi dibandingkan bank syariah. Semakin tinggi mean pertumbuhan (*growth*), maka semakin rendah kinerja keuangan perbankan. Sehingga bank Syariah lebih baik dibandingkan bank konvensional.

MOTTO DAN PERSEMBAHAN

“ Jadilah seperti karang di lautan yang kuat dihantam ombak dan kerjakanlah hal yang bermanfaat untuk untuk diri sendiri dan orang lain, karena hidup hanyalah sekali. Ingat hanya pada Allah apapun dan dimanapun kita berada kepada Dia-lah tempat meminta dan memohon”

“Karena sesungguhnya bersama kesulitan itu ada kemudahan”

(QS. Al- Insyirah : 5)

“Barang siapa yang menghendaki kebaikan didunia,maka dengan ilmu. Barang siapa yang menghendaki kebaikan diakhirat maka dengan ilmu. Dan barang siapa yang menghendaki keduanya maka dengan ilmu”

(H.R Bukhori dan Muslim)

Alhamdulillah atas rahmat dan hidayah-Nya saya bisa menyelesaikan skripsi ini dengan baik, skripsi ini akan saya persembahkan untuk :

Bapak dan ibu saya tercinta yang selalu menyemangati saya dan memberikan dukungan secara langsung maupun tidak langsung dan selalu mendoakan yang terbaik untuk masa depanku

Keluarga besarku tersayang yang selalu mendoakan yang terbaik

Sahabat-sahabatku tersayang yang selalu menemani dan membantu dalam penyusunan skripsi ini

Keluarga besar Fakultas Ekonomi Unissula

KATA PENGANTAR

Assalamualaikum, wr.wb

Puji syukur penulis panjatkan kehadirat Allah SWT atas rahmat, hidayah, dan karunia-Nya penulis dapat menyelesaikan usulan penelitian pra skripsi dengan judul “Analisis Perbandingan Kinerja Keuangan Bank Konvensional dan Bank Syariah” dengan baik. Usulan penelitian pra skripsi ini disusun untuk memenuhi salah satu syarat memperoleh gelar sarjana (S1) Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi Univeristas Islam Sultan Agung Semarang.

Dalam penyusunan dan penulisan pra skripsi ini tentunya tidak lepas dari kekurangan dan jauh dari kesempurnaan. Maka dari itu penulis membutuhkan kritik dan saran yang bersifat membangaun agar lebih baik lagi dimasa mendatang. Keberhasilan penyusunan dan penulisan pra skripsi ini berkat bimbingan, bantuan, doa, dan dukungan dari beberapa pihak yang terkait. Oleh karena itu penulis ingin menyampaikan rasa terimakasih dengan tulus kepada :

1. Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat dan hidayah-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan penyusunan pra skripsi ini.
2. Orang tua dan keluarga besar yang selalu mendampingi dan memberikan dukungan moral, materiil, maupun spiritual kepada penulis.
3. Ibu Hj. Olivia Fachrunissa, SE., M.Si., Ph.D selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Islam Sultan Agung Semarang.
4. Ibu Dr. Dra. Hj. Winarsih, M.Si. selaku Ketua Program Studi Akuntansi Universitas Islam Sultan Agung Semarang.

5. Bapak Dr. H. Zaenal Alim Adiwijaya, SE., M.Si., Akt., CA selaku Dosen Pembimbing yang telah meluangkan waktu untuk membimbing, memotivasi, dan memberikan arahan dalam penyusunan pra skripsi ini.
6. Seluruh Dosen dan Staff Fakultas Ekonomi Universitas Islam Sultan Agung Semarang yang telah memberikan ilmunya kepada penulis.
7. Teman – teman dan sahabat yang telah memberikan dorongan dan bantuan hingga terselesaikannya pra skripsi ini.
8. Semua pihak yang telah membantu penulis baik secara langsung maupun tidak langsung dalam menyelesaikan pra skripsi ini.

Semoga pra skripsi ini dapat bermanfaat untuk semua pihak yang membutuhkan dan segala bantuan yang telah diberikan kepada penulis mendapatkan ridho dan balasan dari Allah SWT.

Semarang, 20 Maret 2019

Bella Aprilya