

**ANALISIS PERBANDINGAN KINERJA KEUANGAN
BANK SYARIAH DENGAN BANK KONVENSIONAL
BERDASARKAN RASIO KEUANGAN**

**ANALYSE COMPARISON OF FINANCIAL PERFORMANCE
SYARIAH BANK WITH CONVENTIONAL PUBLIC BANK
ACCORDING FINANCIAL RATIO**

SKRIPSI



Oleh

ERWIN SUHANDA

20050410145

**FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA**

2009

**ANALISIS PERBANDINGAN KINERJA KEUANGAN
BANK SYARIAH DENGAN BANK KONVENSIONAL
BERDASARKAN RASIO KEUANGAN**

**ANALYSE COMPARISON OF FINANCIAL PERFORMANCE
SYARIAH BANK WITH CONVENTIONAL PUBLIC BANK
ACCORDING FINANCIAL RATIO**

SKRIPSI

Diajukan Guna Memenuhi Persyaratan untuk Memperoleh Gelar
Sarjana pada Fakultas Ekonomi
Program Studi Manajemen
Universitas Muhammadiyah
Yogyakarta



Oleh

ERWIN SUHANDA

20050410145

**FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA
2009**

SKRIPSI
ANALISIS PERBANDINGAN KINERJA KEUANGAN
BANK SYARIAH DENGAN BANK KONVENSIONAL
BERDASARKAN RASIO KEUANGAN

ANALYSE COMPARISON OF FINANCIAL PERFORMANCE
SYARIAH BANK WITH CONVENTIONAL PUBLIC BANK
ACCORDING FINANCIAL RATIO

Diajukan oleh

ERWIN SUHANDA

20050410145

Telah disetujui Dosen Pembimbing
Pembimbing

Gita Danupranata, S.E., M.M.
NIK: 143 015

Tanggal 2 November 2009

SKRIPSI
ANALISIS PERBANDINGAN KINERJA KEUANGAN
BANK SYARIAH DENGAN BANK KONVENSIONAL
BERDASARKAN RASIO KEUANGAN

ANALYSE COMPARISON OF FINANCIAL PERFORMANCE
SYARIAH BANK WITH CONVENTIONAL PUBLIC BANK
ACCORDING FINANCIAL RATIO

Diajukan oleh

ERWIN SUHANDA
20050410145

Skripsi ini telah Dipertahankan dan Disahkan di depan
Dewan Penguji Program Studi Manajemen Fakultas Ekonomi
Universitas Muhammadiyah Yogyakarta
Tanggal 25 November 2009
Yang terdiri dari

Gita Danupranata, S.E., M.M.
Ketua Tim Penguji

Hj. Munjiati Munawaroh, S.E., M.Si.
Anggota Tim Penguji

Winarso, Drs., M.M.
Anggota Tim Penguji

Mengetahui
Dewan Fakultas Ekonomi
Universitas Muhammadiyah Yogyakarta

Misbahul Anwar, S.E., MSi.
NIK: 143 014

PERNYATAAN

Dengan ini saya,

Nama: ERWIN SUHANDA

Nomor Mahasiswa: 20050410145

menyatakan bahwa skripsi ini dengan judul: **“ANALISIS PERBANDINGAN KINERJA KEUANGAN BANK SYARIAH DENGAN BANK KONVENSIONAL BERDASARKAN RASIO KEUANGAN”** tidak terdapat karya yang pernah diajukan untuk memperoleh gelar kesarjanaan di suatu Perguruan Tinggi, dan sepanjang pengetahuan saya juga tidak terdapat karya atau pendapat yang ditulis atau diterbitkan oleh orang lain, kecuali yang secara tertulis diacu dalam naskah ini dan disebutkan dalam Daftar Pustaka. Apabila ternyata dalam skripsi ini diketahui terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang lain maka saya bersedia karya tersebut dibatalkan.

Yogyakarta, 25 November 2009

Erwin Suhanda

MOTTO

*Jadikanlah sabar dan sholat sebagai penolongmu. Dan sesungguhnya yang demikian itu sungguh berat, kecuali bagi orang-orang yang khusyu.
(Q.S. Al Baqarah : 45)*

*Ambilah waktu untuk berfikir,
Itu adalah sumber kekuatan..
Ambilah waktu untuk bermain,
Itu adalah rahasia dari masa muda yang abadi..
Ambilah waktu untuk membaca,
Itu adalah sumber kebijaksanaan..
Ambilah waktu untuk berdoa,
Itu adalah kekuatan terbesar di bumi..
Ambilah waktu untuk mencintai dan dicintai,
Itu adalah hak istimewa yang Tuhan berikan..
Ambilah waktu untuk bersahabat,
Itu adalah jalan menuju kebahagiaan..
Ambilah waktu untuk tertawa,
Itu adalah musik yang menggetarkan jiwa..
Ambilah waktu untuk memberi,
Itu adalah hari yang singkat untuk kepentingan diri sendiri..
Ambilah waktu untuk bekerja,
Itu adalah nilai keberhasilan..
Ambilah waktu untuk beramal,
Itu adalah kunci menuju surga..
(Pepatah tua Irlandia)*

*Ambillah yang positif dan cocok menurut hatimu
Dan peliharalah semampumu
Perbaiki dan kembalikan lagi seandainya kamu dalam kemunduran
(Erwin Suhandu)*

*Mencoba dan berusaha menerima kebiasaan-kebiasaan diluar kebiasaan hidupku
Menolak hal-hal yang tidak sesuai dengan prinsip hidupku
(Erwin Suhandu)*

PERSEMBAHAN

Dengan penuh rasa syukur dan ikhlas untuk kehadiran Allah SWT saya persembahkan karya ini untuk:

1. Terimakasih untuk Engkau ya Allah SWT, Rosulullah Nabi Muhammad SAW. Engkau ya Allah yang telah memberikan nikmat, kesehatan, kebahagiaan, kekuatan dan bisa bernafas hingga saat ini. Aku bersaksi Tiada Tuhan Selain Engkau ya Allah. Thank's to Allah..... Love you Forever ya ALLAH SWT.
2. Rasa terima kasih yang sangat mendalam dan tentu tak mencukupi hanya disampaikan dengan sekedar kata, penulis *haturkan* kepada Kedua Orang Tua; Ibunda Hj. Tiana yang telah berjuang dengan gigih dan tanpa pamrih apapun dalam membesarkan dan mendidik dengan penuh kasih sayang secara tulus dan mendalam. Dan Ayahanda H. Edi Nauli Nasution yang telah mengajarkan arti mencari ilmu dengan perjuangan dan pengorbanan yang luar biasa serta arti hidup dewasa hingga dirantau daerah.
Do'a keduanyalah sebagai petunjuk jalan dan kunci keberhasilan dalam mencari arti kehidupan. Dan juga kakanda yang selalu memotivasi hingga terselesainya skripsi ini dan adinda tercinta belajar yang baik dan bantu orang tua di rumah dan semoga selalu dalam lindungan Allah SWT serta semua keluarga yang penulis cintai karena *Allah Subhanallahu Wata 'Ala* yang berdomisili di Pasir Pengaraian, Tangun maupun yang berada di Maratogan atau dari Riau hingga Sumut. Tak luput juga penulis ucapkan kepada saudara sepupu yang berada di Jogja. Adik sepupuku Yuri Azhari di Isipol UGM dan Andam Lestari di UII kedokteran rajin-rajin belajar dan cepat selesai kuliahnya biar dapat menggantikan posisi orang tua dalam berusaha mencari rizki.
3. Terimakasih Almamaterku

Terima kasih telah menjadi lingkungan yang baik dalam menambah wawasan dengan berbagai ilmu pengetahuan yang berguna sebagai modal untuk meraih masa depan yang cerah. Amin.

4. Terimakasih untuk teman-temanku
 - a. Teman Kuliah Ekonomi Manajemen UMY '05
 - b. Semua teman satu kos-kosan (Rakata Holding tbk) yang tiada tara dalam suka dan duka yang selalu mendukung atas penyusunan skripsi ini yaitu Alamsyah Hasibuan, Dalian Alfajri, Hombang MS, Rio Chandra, Ariel Karimun (Uwak), Ricky Nelson, Zakya Rizki, Tengku Manap, Defry Riyandhi dan yang termuda di Rakata Komunitas Almuzaqqy.
 - c. Teman-teman di Komunitas Bantul dan Sleman Afriyandhi, Andhyka Putra, Maskurniadi, Daud, Nyko, dkk yang terkabung dalam Rakata Holding tbk.
 - d. Terimakasih kepada teman penulis yang seperjuangan meniti menuju pendadaran yaitu Rifki SIM, Gilang SDM, Diphoo Suyendra, Diah Puspitasari, Ria dan teman-teman lainnya.
5. Untuk wanita pujaan hatiku yang aku sayangi Dian Chairunisah. Terimakasih Adinda Kanda yang selalu tabah dan penuh pengertian, mendampingi dan memotivasi Kanda hingga terselesainya karya ini. Love you honey.
6. Terimakasih untuk semua yang berjasa dalam hidupku dan yang berjasa disaat aku menempuh studi kuliah.

INTISARI

Penelitian ini bertujuan untuk membandingkan kinerja keuangan bank syariah dengan bank umum konvensional pada periode 2004-2008 berdasarkan rasio keuangan. Rasio keuangan yang digunakan terdiri dari CAR, NPL, ROA, ROE, BOPO dan LDR. Berdasarkan dari kriteria sampel yang telah ditentukan, diperoleh 1 (satu) bank syariah; Bank Syariah Mandiri dan 5 (lima) bank umum konvensional; ABN Amro Bank, Bank Ekonomi Rakyat *tbk*, Bank Pembangunan Daerah Jawa Timur (BPD JATIM), Deutsche Bank, dan Mizuho Bank Indonesia. Alat analisis yang digunakan untuk membuktikan hipotesis dalam penelitian ini adalah *independent sample t-test*.

Secara kinerja keseluruhan (PERFORMA), kinerja bank syariah mandiri (BSM) lebih baik daripada kinerja bank umum konvensional. Rata-rata Return On Equity (ROE), Loan to Deposit Ratio (LDR) dan PERFORMA bank syariah mandiri lebih baik dibandingkan dengan bank umum konvensional. Sedangkan Capital Adiquary Ratio (CAR), Non Performing Loan (NPL), Return On Asset (ROA), Beban Operasional Pendapatan Operasional (BOPO) menunjukkan bank umum konvensional lebih baik dari bank syariah mandiri. Perbedaan yang signifikan antara kinerja bank syariah dengan bank umum konvensional terdapat pada rasio CAR, ROA, BOPO, dan PERFORMA.

Kata Kunci : PERFORMA BANK, BSM, CAR, NPL/NPF, ROA, ROE, BOPO, LDR/FDR.

ABSTRACT

The aim of this research is to compare the performance of syariah bank and conventional public bank for the period from 2004 until 2008 according to the financial ratio. Financial ratio that using consist of CAR, NPL, ROA, ROE, BOPO and LDR. According the sample of criteria have given, obtained 1 (one) syariah bank; Bank Syariah Mandiri and 5 (five) conventional public banks; ABN Amro Bank, Bank Ekonomi Raharja *tbk*, Bank Pembangunan Daerah Jawa Timur (BPD JATIM), Deutsche Bank and Mizuho Bank Indonesia. Analyze data conducting to prove the hypothesis in this research by using *independent sample t-test*.

The overall performance (PERFORMA), the performance of Bank Syariah Mandiri was better than performance of conventional public banks. The average of Return On Equity (ROE), Loan to Deposit Ratio (LDR) and PERFORMA of Bank Syariah Mandiri was better than conventional public bank. In terms of Capital Adiquary Ratio (CAR), Non Performing Loan (NPL), Return On Asset (ROA), Beban Operasional Pendapatan Operasional (BOPO) showing that conventional public banks was better than syariah bank. In addition, it shows that there was significant performance difference between syariah bank and conventional public bank in terms of the Capital Adiquary Ratio (CAR), Return On Asset (ROA), Beban Operasional Pendapatan Operasional (BOPO) and PERFORMA.

Keyword: Performance a bank, BSM, CAR, NPL/NPF, ROA, ROE, BOPO, LDR/FDR.

KATA PENGANTAR

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Alhamdulillah Rabil 'Alamin, setelah melewati waktu yang begitu panjang dan melelahkan serta menghadapi berbagai tantangan, cobaan dan ujian, ditengah gelombang keharusan untuk menyelesaikan berbagai amanah. Kewajiban dan tanggungjawab, akhirnya penulis dapat menyelesaikan penelitian dalam bentuk karya ilmiah skripsi ini yang berjudul "ANALISIS PERBANDINGAN KINERJA KEUANGAN BANK SYARIAH DENGAN BANK UMUM KONVENSIONAL BERDASARKAN RASIO KEUANGAN. Penulisan skripsi ini bertujuan untuk melengkapi salah satu syarat akademis dalam memperoleh gelar pendidikan program sarjana strata satu (S1) pada Fakultas Ekonomi Jurusan Manajemen Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.

Dalam penyusunan skripsi ini penulis tak luput dari berbagai kesulitan, untuk itu penulis menyadari bahwa dalam penulisan dan penyajian skripsi ini masih jauh dari sempurna, keadaan ini semata-mata karena keterbatasan kemampuan yang ada pada diri penulis, sehingga penulis mengharapkan saran dan kritik yang sifatnya membangun demi kemajuan kita bersama.

Tentu ini bukan akhir dari sebuah studi yang telah dijalankan pada masa sekarang, akan tetapi penulis yakin ini awal dari tanggungjawab sebagai bagian dari peran akademis sekaligus juga praktisi serta amanah cendikiawan muslim untuk terus memberikan kontribusi dan masukan dalam rangka membumikan ekonomi islam. Inilah sebuah perjuangan dan jalan hidup yang telah ditempuh. Semua ini tentunya, tak akan menjadi kenyataan tanpa adanya uluran tangan dan kepedulian serta dorongan dari berbagai pihak. Untuk itu, penulis perlu menyampaikan ucapan terimakasih kepada:

1. Bapak Misbahul Anwar, SE, M.Si selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
2. Bapak Gita Danupranata, S.E., M.M., selaku Dosen Pembimbing yang telah berkenan meluangkan waktu, tenaga dan pikirannya dalam memberikan bimbingan serta petunjuk kepada penulis dalam menyelesaikan skripsi ini.
3. Bapak dan Ibu Dosen Program Studi Manajemen Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Yogyakarta yang telah rela berbagi ilmu dengan penulis.
4. Ayah dan Ibu tercinta yang telah memberikan dukungan materil, moril dan spiritual kepada penulis untuk menggali ilmu sedalam-dalamnya.
5. Semua pihak yang terlibat dalam pembuatan skripsi ini yang terlalu banyak untuk disebutkan.

Semoga segala bantuan, dukungan, dan do'anya kepada penulis Allah balas dengan kebaikan yang berlimpah. Semoga karya sederhana ini dapat berguna untuk umat.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Yogyakarta, 25 November 2009

Penulis

Erwin Suhanda

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERSETUJUAN DOSEN PEMBIMBING	i
HALAMAN PENGESAHAN	ii
HALAMAN PERNYATAAN	iii
HALAMAN MOTTO	iv
HALAMAN PERSEMBAHAN	v
INTISARI	vii
ABSTRAK	viii
KATA PENGANTAR	ix
DAFTAR ISI	xii
DAFTAR TABEL	xiv
DAFTAR LAMPIRAN	xv
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang	1
B. Rumusan Masalah	6
C. Tujuan Penelitian	6
D. Manfaat Penelitian	6
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	8
A. Landasan Teori	8
1. Pengertian Bank	8
2. Kinerja Keuangan	12
3. Penilaian Kesehatan Kinerja Bank	13
4. Pedoman Perhitungan Rasio Keuangan Bank oleh Bank Indonesia melalui Surat Edaran Bank Indonesia Nomor 3/30/DPNP tanggal 14 Desember 2001.	30

5.	Penelitian Terdahulu	Penelitian Terdahulu	32
B.	tesis	Hipotesis	44
BAB III METODE PENELITIAN			45
A.	Penelitian	Objek Penelitian	45
B.	Data	Jenis Data	45
C.	Teknik Pengambilan Sampel	Teknik Pengambilan Sampel	45
D.	Teknik Pengumpulan Data	Teknik Pengumpulan Data	47
E.	Definisi Operasional Variabel Penelitian	Definisi Operasional Variabel Penelitian	47
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN			58
A.	Analisis Deskriptif Variabel Penelitian	Statistik Deskriptif Variabel Penelitian	58
B.	Pengujian Normalitas Data	Pengujian Normalitas Data	62
C.	Hipotesis	Uji Hipotesis	63
D.	Pembahasan	Pembahasan	69
BAB V SIMPULAN, KETERBATASAN DAN SARAN			74
A.	Simpulan	Simpulan	74
B.	Saran	Saran	75
C.	Keterbatasan	Keterbatasan	76
DAFTAR PUSTAKA			77
LAMPIRAN			

DAFTAR TABEL

2.1	Perbandingan Bank Syariah dengan Bank Konvensional	Perbandingan 11
2.2	Manajemen Perhitungan Rasio Keuangan Bank oleh Bank Indonesia melalui Surat Edaran Bank Indonesia Nomor 3/30/DPND tanggal 14 Desember 2001	Pedoman 31
4.1	Daftar Sampel	Daftar 58
4.2	Statistik Deskriptif	Statistik 59
4.3	Uji Normalitas Data	Hasil 62
4.4	Perbedaan Rata-rata Rasio Permodalan (CAR) Antara Bank Syariah dengan Bank Umum Konvensional	Uji 63
4.5	Perbedaan Rata-rata Rasio Kualitas Aktiva Produktif (NPL/NPF) Antara Bank Syariah dengan Bank Umum Konvensional	Uji 64
4.6	Perbedaan Rata-rata Rasio Rentabilitas (ROA) Antara Bank Syariah dengan Bank Umum Konvensional	Uji 65
4.7	Perbedaan Rata-rata Rasio Rentabilitas (ROE) Antara Bank Syariah dengan Bank Umum Konvensional	Uji 66
4.8	Perbedaan Rata-rata Rasio Efisiensi (BOPO) Antara Bank Syariah dengan Bank Umum Konvensional	Uji 67
4.9	Perbedaan Rata-rata Rasio Likuiditas (LDR/FDR) Antara Bank Syariah dengan Bank Umum Konvensional	Uji 68
4.10	Perbedaan Rata-rata Rasio Secara Keseluruhan (PERFORMA) Antara Bank Syariah dengan Bank Umum Konvensional	Uji 69

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1	Rasio Keuangan Bank (Data Variabel Penelitian)
Lampiran 2	Perhitungan Kinerja Secara Keseluruhan (PERFORMA)
Lampiran 3	Output Statistik Tes Uji Normalitas Data (Tes Uji Kolmogorov Smirnov)
Lampiran 4	Output Statistik Independent Sample t-test (Group Statistics)
Lampiran 6	Output Statistik Independent Sample t-test pada Rasio Permodalan (CAR)
Lampiran 7	Output Statistik Independent Sample t-test pada Rasio Kualitas Aktiva Produktif (NPL/NPF)
Lampiran 8	Output Statistik Independent Sample t-test pada Rasio Rentabilitas (ROA)
Lampiran 9	Output Statistik Independent Sample t-test pada Rasio Rentabilitas (ROE)
Lampiran 10	Output Statistik Independent Sample t-test pada Rasio Efisiensi (BOPO)
Lampiran 11	Output Statistik Independent Sample t-test pada Rasio Likuiditas (LDR)
Lampiran 12	Output Statistik Independent Sample t-test pada Perhitungan Kinerja Secara Keseluruhan (PERFORMA).