

**ANALISIS KOMPARATIF KINERJA KEUANGAN BANK  
UMUM KONVENSIONAL DAN BANK UMUM SYARIAH DI  
INDONESIA: STUDI MASA PANDEMI COVID-19**



**Oleh:  
Almas Farhah Salsabila  
NIM : 20170730040**

**PROGRAM STUDI EKONOMI SYARIAH  
FAKULTAS AGAMA ISLAM  
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA  
2021**

**ANALISIS KOMPARATIF KINERJA KEUANGAN BANK  
UMUM KONVENSIONAL DAN BANK UMUM SYARIAH DI  
INDONESIA: STUDI MASA PANDEMI COVID-19**



**SKRIPSI**

**Diajukan untuk memenuhi salah satu syarat guna memperoleh gelar  
Sarjana Ekonomi (SE) Strata Satu  
pada Prodi Ekonomi Syariah Fakultas Agama Islam  
Universitas Muhammadiyah Yogyakarta**

**Oleh:**

**Almas Farhah Salsabila  
NIM : 20170730040**

**PROGRAM STUDI EKONOMI SYARIAH  
FAKULTAS AGAMA ISLAM  
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA  
2021**

## NOTA DINAS

Lamp : 3 eks. Skripsi

Yogyakarta, 16 Juni 2021

Hal : Persetujuan

Kepada Yth.

Dekan Fakultas Agama Islam

Universitas Muhammadiyah Yogyakarta

*Assalamu'alaikum Wr. Wb.*

Setelah menerima dan mengadakan perbaikan seperlunya, maka saya berpendapat bahwa skripsi saudara:

Nama : **ALMAS FARHAH SALSABILA**

NIM : **20170730040**

Judul : **ANALISIS KOMPARATIF KINERJA KEUANGAN BANK UMUM KONVENSIONAL DAN BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA: STUDI MASA PANDEMI COVID-19**

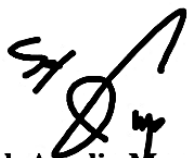
Telah memenuhi syarat untuk diajukan pada ujian tingkat Sarjana pada Fakultas Agama Islam Program Studi Ekonomi Syariah Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.

Bersama ini kami sampaikan naskah skripsi tersebut, dengan harapan dapat diterima dan segera dimunaqasyahkan.

Atas perhatian dan kerjasamanya diucapkan terimakasih.

*Wassalamu'alaikum Wr. Wb.*

Dosen Pembimbing,



**Svah Amelia Manggala Putri, S.EI., M.E.I.**

## PERNYATAAN KEASLIAN

Yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : **ALMAS FARHAH SALSABILA**

NIM : **20170730040**

Judul : **ANALISIS KOMPARATIF KINERJA KEUANGAN BANK UMUM KONVENSIONAL DAN BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA: STUDI MASA PANDEMI COVID-19**

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi ini merupakan karya saya sendiri dan belum pernah diajukan untuk memperoleh gelar kesarjanaan di suatu Perguruan Tinggi manapun. Sepanjang pengetahuan saya dalam skripsi ini tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang lain kecuali secara tertulis diacu dalam naskah dan disebutkan dalam daftar pustaka.

Yogyakarta, 5 Agustus 2021

Yang membuat pernyataan,



**Almas Farhah Salsabila**

## HALAMAN MOTTO

*“Think big thought, but relish small pleasures.”*

(Penulis)

وَلَا تَهِنُوا وَلَا تَحْزَنُوا وَأَنْتُمْ الْأَعْلَوْنَ إِنْ كُنْتُمْ مُؤْمِنِينَ

*“Janganlah kamu bersikap lemah dan janganlah pula kamu bersedih hati,  
padahal kamulah orang-orang yang paling tinggi derajatnya jika kamu beriman.”*

(Q.S Ali Imran: 139)

## **HALAMAN PERSEMBAHAN**

Puji syukur kehadiran Allah SWT atas segala rahmat dan karunia-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini. Dalam pembuatan skripsi ini banyak sekali pihak yang telah mendoakan, membantu, dan menyemangati penulis sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik. Maka pada kesempatan ini izinkanlah penulis untuk mengucapkan syukur dan terima kasih kepada:

1. Allah SWT karena dengan segala kuasanya penulis bisa menyelesaikan skripsi ini tanpa ada halangan satupun.
2. Kedua orang tua penulis, Bapak Suparjono dan Ibu Sri Handayani sebagai tanda bakti, hormat dan ucapan terima kasih yang tak terhingga kepada bapak dan ibu yang telah memberikan doa, dukungan dan kasih sayangnya sehingga penulis dapat menyelesaikan perkuliahan di Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
3. Teman-teman seperjuangan Eksya 2017 yang telah membantu penulis dalam menyelesaikan skripsi ini.
4. Teman-teman semasa SMA yaitu Sobat XIID dan Akademisi Kipop yang selalu setia menjadi sahabat, selalu menemani disaat senang maupun susah, selalu memotivasi untuk lebih maju dan tidak berhenti berjuang serta selalu menasehati dan setia menjadi pendengar keluh kesah penulis.

## KATA PENGANTAR

*Assalamualaikum Wr. Wb.*

Puji syukur penulis panjatkan kehadirat Allah SWT atar berkat rahmat dan hidayah-Nya penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan tepat waktu. Shalawat serta salam semoga selalu tercurahkan kepada Rasulullah SAW, keluarga dan sahabatnya. Penyusunan skripsi ini tidak lepas dari banyak pihak yang memberikan dorongan moril maupun materil, karena penulis yakin tanpa bantuan dan dukungan tersebut sulit rasanya bagi penulis untuk menyelesaikan skripsi ini. Oleh karena itu izinkan penulis untuk menyampaikan terimakasih dan penghargaan setinggi-tingginya kepada:

1. Bapak Dr. Ir. Gunawan Budianto, M.P., IPM., selaku Rektor Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
2. Ibu Dr. Akif Khilmiyah, M. Ag., selaku Dekan Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
3. Ibu Dr. Maesyaroh, M.A., selaku Ketua Prodi Ekonomi Syariah Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
4. Ibu Amelia Pratiwi, S.E., M.E., CFP., selaku Dosen Pembimbing Akademik.
5. Ibu Syah Amelia Manggala Putri, S.El., M.E.I., selaku Dosen Pembimbing Skripsi yang telah memberikan banyak bimbingan, masukan, arahan serta kritik selama proses penyusunan skripsi sampai selesainya skripsi ini.

6. Bapak dan Ibu Dosen serta staf dan Karyawan Universitas Muhammadiyah Yogyakarta, khususnya Fakultas Agama Islam yang telah membantu dan memberikan dukungan dan dorongan dalam menyelesaikan skripsi ini.

Yogyakarta, 5 Agustus 2021

Penulis,



**Almas Farhah Salsabila**



## DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
NOTA DINAS .....	ii
LEMBAR PENGESAHAN .....	iii
PERNYATAAN KEASLIAN.....	iv
HALAMAN MOTTO .....	v
HALAMAN PERSEMBAHAN.....	vi
KATA PENGANTAR .....	vii
DAFTAR ISI.....	ix
DAFTAR GRAFIK.....	xii
DAFTAR TABEL.....	xiv
DAFTAR GAMBAR .....	xv
DAFTAR LAMPIRAN.....	xvi
ABSTRAK.....	xvii
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang .....	1
B. Rumusan Masalah .....	17
C. Tujuan Penelitian .....	18
D. Manfaat Penelitian .....	19
E. Sistematika Penulisan.....	20
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	22
A. Landasan Teori.....	22
1. Perbankan di Indonesia .....	22
2. Metode RGEC.....	32
a. <i>Risk Profile</i> .....	33
b. <i>Good Corporate Governance</i> .....	37
c. <i>Earnings</i> .....	37
d. <i>Capital</i> .....	40
3. Pandemi COVID-19.....	42
B. Penelitian Terdahulu .....	49

C. Kerangka Berpikir .....	60
D. Hipotesis.....	61
1. <i>Risk Profile</i> Risiko Kredit (NPL/NPF) .....	61
2. <i>Risk Profile</i> Risiko Kredit (LDR/FDR).....	62
3. <i>Earnings</i> (ROA) .....	63
4. <i>Earnings</i> (BOPO).....	64
5. <i>Capital</i> (CAR).....	65
BAB III METODE PENELITIAN.....	67
A. Jenis Penelitian .....	67
B. Populasi dan Sampel .....	67
C. Jenis dan Sumber Data .....	70
D. Teknik Pengumpulan Data .....	71
E. Definisi Variabel Penelitian .....	71
F. Teknik Analisis Data.....	73
1. Uji Statistik Deskriptif .....	74
2. Uji Normalitas .....	74
3. Uji Hipotesis.....	75
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN .....	77
A. Gambaran Umum .....	77
B. Analisis Statistik Deskriptif .....	78
1. Statistik Deskriptif Kinerja Keuangan Rasio <i>Risk Profile</i> yaitu Risiko Kredit (NPL/NPF) antara Bank Umum Konvensional dan Bank Umum Syariah .....	79
2. Statistik Deskriptif Kinerja Keuangan Rasio <i>Risk Profile</i> yaitu Risiko Likuiditas (LDR/FDR) antara Bank Umum Konvensional dan Bank Umum Syariah .....	81
3. Statistik Deskriptif Kinerja Keuangan Rasio <i>Earnings</i> (ROA) antara Bank Umum Konvensional dan Bank Umum Syariah.....	82
4. Statistik Deskriptif Kinerja Keuangan Rasio <i>Earnings</i> (BOPO) antara Bank Umum Konvensional dan Bank Umum Syariah.....	83

5. Statistik Deskriptif Kinerja Keuangan Rasio <i>Capital</i> (CAR) antara Bank Umum Konvensional dan Bank Umum Syariah.....	84
C. Uji Normalitas .....	86
D. Uji Hipotesis.....	88
1. <i>Risk Profile</i> .....	89
2. <i>Earnings</i> .....	90
3. <i>Capital</i> .....	90
E. Pembahasan.....	91
1. Perbandingan Kinerja Keuangan Rasio <i>Risk Profile</i> yaitu Risiko Kredit (NPL/NPF) antara Bank Umum Konvensional dan Bank Umum Syariah .....	91
2. Perbandingan Kinerja Keuangan Rasio <i>Risk Profile</i> yaitu Risiko Likuiditas (LDR/FDR) antara Bank Umum Konvensional dan Bank Umum Syariah .....	95
3. Perbandingan Kinerja Keuangan Rasio <i>Earnings</i> (ROA) antara Bank Umum Konvensional dan Bank Umum Syariah.....	98
4. Perbandingan Kinerja Keuangan Rasio <i>Earnings</i> (BOPO) antara Bank Umum Konvensional dan Bank Umum Syariah.....	100
5. Perbandingan Kinerja Keuangan Rasio <i>Capital</i> (CAR) antara Bank Umum Konvensional dan Bank Umum Syariah.....	103
BAB V PENUTUP.....	107
A. Kesimpulan.....	107
B. Saran.....	108
DAFTAR PUSTAKA .....	109
LAMPIRAN .....	115

## DAFTAR GRAFIK

Grafik 1.1 Jumlah Kasus Virus Corona di Indonesia.....	2
Grafik 1.2 Kurva Pergeseran <i>Supply</i> dan <i>Demand</i> Akibat COVID-19.....	4
Grafik 1.3 Kondisi Stagnan Ekonomi Akibat COVID-19 .....	5
Grafik 1.4 Rasio NPL Bank Umum Konvensional dan NPF Bank Umum Syariah Pada Masa Pandemi COVID-19 .....	9
Grafik 1.5 Rasio LDR Bank Umum Konvensional Dan FDR Bank Umum Syariah Pada Masa Pandemi COVID-19 .....	11
Grafik 1.6 Rasio ROA Bank Umum Konvensional dan Bank Umum Syariah Pada Masa Pandemi COVID-19 .....	12
Grafik 1.7 Rasio BOPO Bank Umum Konvensional dan Bank Umum Syariah Pada Masa Pandemi COVID-19 .....	13
Grafik 1.8 Rasio CAR Bank Umum Konvensional dan Bank Umum Syariah Pada Masa Pandemi COVID-19 .....	15
Grafik 2.1 Kurva Pergeseran <i>Supply</i> dan <i>Demand</i> Akibat COVID-19.....	44
Grafik 2.2 Kondisi Stagnan Ekonomi Akibat COVID-19 .....	45
Grafik 4.1 Perbandingan Rasio NPL 24 Bank Umum Konvensional Sebelum Dan Semasa Pandemi COVID-19 .....	92
Grafik 4.2 Perbandingan Rasio NPL 9 Bank Umum Syariah Sebelum dan Semasa Pandemi COVID-19.....	92
Grafik 4.3 Perbandingan Rasio LDR 24 Bank Umum Konvensional Sebelum Dan Semasa Pandemi COVID-19 .....	96
Grafik 4.4 Perbandingan Rasio FDR 9 Bank Umum Syariah Sebelum dan Semasa Pandemi COVID-19.....	96
Grafik 4.5 Pertumbuhan Konsumsi Rumah Tangga Tahun 2019-2020.....	97
Grafik 4.6 Perbandingan Rasio ROA 24 Bank Umum Konvensional Sebelum Dan Semasa Pandemi COVID-19 .....	99
Grafik 4.7 Perbandingan Rasio ROA 9 Bank Umum Syariah Sebelum dan Semasa Pandemi COVID-19.....	99
Grafik 4.8 Perbandingan Rasio BOPO 24 Bank Umum Konvensional Sebelum	

Dan Semasa Pandemi COVID-19 .....	101
Grafik 4.9 Perbandingan Rasio BOPO 9 Bank Umum Syariah Sebelum dan Semasa Pandemi COVID-19.....	102
Grafik 4.10 Perbandingan Rasio CAR 24 Bank Umum Konvensional Sebelum Dan Semasa Pandemi COVID-19 .....	104
Grafik 4.11 Perbandingan Rasio CAR 9 Bank Umum Syariah Sebelum dan Semasa Pandemi COVID-19.....	104

## DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Perbedaan Bank Konvensional dan Bank Syariah.....	32
Tabel 2.2 Kriteria Penetapan Peringkat NPL/NPF .....	35
Tabel 2.3 Kriteria Penetapan Peringkat LDR/FDR.....	36
Tabel 2.4 Kriteria Penetapan Peringkat ROA .....	39
Tabel 2.5 Kriteria Penetapan Peringkat BOPO.....	40
Tabel 2.6 Kriteria Penetapan Peringkat CAR .....	41
Tabel 3.1 Proses Pengambilan Sampel .....	68
Tabel 3.2 Data Sampel Penelitian .....	69
Tabel 3.3 Definisi Operasional dan Skala Pengukuran Variabel.....	71
Tabel 4.1 Hasil Uji Statistik Deskriptif.....	79
Tabel 4.2 Hasil Uji Normalitas .....	87
Tabel 4.3 Hasil Uji <i>Mann Whitney</i> .....	89

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.3 Kerangka Berpikir .....	61
------------------------------------	----

## DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1.1 Kinerja Keuangan Bank Umum Konvensional Triwulan 2020.	115
Lampiran 1.2 Kinerja Keuangan Bank Umum Syariah Triwulan 2020.....	117
Lampiran 1.3 Kinerja Keuangan Bank Umum Konvensional Tahunan Periode 2019-2020 .....	119
Lampiran 1.4 Kinerja Keuangan Bank Umum Syariah Tahunan Periode 2019-2020 .....	120
Lampiran 1.5 Uji Statistik Deskriptif.....	120
Lampiran 1.6 Uji Normalitas .....	121
Lampiran 1.7 Uji <i>Mann Whitney</i> .....	121
Lampiran 1.8 Turnitin .....	122