

**ANALISIS PERBANDINGAN KINERJA KEUANGAN BANK UMUM  
KONVENSIIONAL DAN BANK UMUM SYARIAH**

**SKRIPSI**

**Diajukan untuk Memenuhi Salah Satu Syarat Penyelesaian  
Program Pendidikan Strata Satu  
Jurusan Akuntansi**



**OLEH :**

**ARIFAH ISTIQOMAH**  
**2009310244**

**SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI PERBANAS  
SURABAYA  
2013**

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

Diajukan oleh :

**ARIFAH ISTIQOMAH**

**NIM : 2009310244**

Skripsi ini telah dibimbing  
dan dinyatakan siap diujikan

Dosen Pembimbing,

Tanggal : 26 Juli 2013

A handwritten signature in black ink, appearing to read 'Bayu', with a long horizontal line extending to the right.

**(Bayu Sarjono, S.E., Ak, M.Ak., CA., BKP)**

**SKRIPSI**

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

Disusun oleh :

**ARIFAH ISTIQOMAH**

**NIM : 2009310244**

Dipertahankan di depan Tim Penguji  
Dan dinyatakan Lulus Ujian Skripsi  
Pada tanggal 24 Agustus 2013

Tim Penguji :

Ketua : Supriyati, SE., Ak, M.Si

Sekretaris : Bayu Sarjono, S.E.,Ak, M.Ak., CA., BKP

Anggota : Dra. Nur Suci I. Mei Murni, Ak., M.M



.....



.....

.....

## PENGESAHAN SKRIPSI

N a m a : Arifah Istiqomah  
Tempat, Tanggal Lahir : Sidoarjo, 24 Juni 1991  
N.I.M : 2009310244  
Jurusan : Akuntansi  
Program Pendidikan : Strata 1  
Konsentrasi : Akuntansi Perbankan  
J u d u l : Analisis Perbandingan Kinerja Keuangan Bank  
Umum Konvensional dan Bank Umum Syariah

**Disetujui dan diterima baik oleh :**

Ketua Program Studi S1 Akuntansi

Dosen Pembimbing,

Tanggal : 30 September 2013

Tanggal : 30 September 2013.



**(Supriyati, SE., Ak., M.Si)**



**(Bayu Sarjono, S.E., Ak, M.Ak., CA., BKP)**

## **“MOTTO”**

“Ketika kehidupan memberi kita seribu tekanan untuk menangis tunjukkan kita mempunyai sejuta alasan untuk tetap tersenyum”

“Kebanggaan kita yang terbesar adalah bukan tidak pernah gagal, tetapi bagaimana kita bangkit kembali setiap kali kita jatuh”

“Tidak ada kata terlambat, jika kita mempunyai niat, usaha dan bersungguh-sungguh untuk meraih kesuksesan”

## **“PERSEMBAHAN”**

Segala puja dan puji syukur kepada Allah SWT, atas karunia dan rahmat yang telah memberikan kekuatan, membekaliku dengan ilmu serta kemudahan yang Engkau berikan akhirnya skripsi yang sederhana ini dapat terselesaikan. Sholawat dan salam selalu terlimpahkan keharibaan Rasulullah Muhammad SAW.

Orang Tuaku tersayang, ayah dan mama yang selalu memberikan semangat doa restu, dukungan serta nasehat-nasehat yang berarti. Terima kasih telah membesarkan dan mendidikku hingga sampai saat ini. Dan kasih sayangmu sungguh besar sepanjang masa. I love you so much ayah & mama :\*

Nenekku tercinta, yang gak pernah berhenti nanya kapan lulus, nih sekarang cucu nenek sudah lulus lo. Adik-adikku Upik & Wahdal yang slalu aku cari kalau gak ada di rumah, tapi selalu aku gangguin kalau ada di rumah,, maav ya sering iseng dan ngomel-ngomel ☺ Aku sudah sarjana lo sekarang. Yeayyyy....

FACHRIAL IRAWAN ALI, Hay ini uda aku tulis namamu besar-besar nih :p ,makasi ya sayang sudah slalu berusaha ada didekat aku kapanpun dan dimanapun, slalu sabar kalau aku ngomel-ngomel gara-gara stress skripsi, yang slalu setia mendengarkan keluhanku dan ceritaku, yang slalu membantuku setiap saat dan tidak pernah berhenti memberiku semangat'45,, gelarku gelarmu juga nih sayang, YOU'RE ONLY THE BEST I EVER HAD & LOVE YOU SO MUCH :\* ☺ ☺

Sehabatku sepanjang masa Jiji dan Yoanita, makasi dukungan dan supportnya selama ini. Sukses buat kalian ya,, ayooookkkkk kita liburan, suda siap nih ngmall seharian lagi!

Bohaiku.. yang tak bisa terpisahkan dari awal semester Novi, Cindy, Ucay, Julek, Ramala, dan Zenobia,, terima kasih doa dan dukungan serta motivasinya. Berjuang bersama dan akhirnya kita sarjana ya sekarang,, masuk bareng dan keluarnya juga bareng,, sukses buat kalian semua saudaraku..

Buat Emak alias Siti Nurul Fatimah yang slalu rela kamar kosnya aku tiduri, Latif teman sepeguruan, kiki, daniar, indah, dennis, dan hilman woyyy kita wisuda bareng akhirnya ya,, terima kasih banyak ya teman-temanku yang gak akan perna terlupakan,, maav kalau selama ini aku ngrepotin ya :p

Buat ayi, kivot, dan kribo terima kasih banyak teman-teman atas dukungan, doa dan supportnya. Serta buat semua teman-temanku yang tidak tersebutkan terima kasih dan sukses buat kalian ya!

Dosen Pembimbing, Bapak Bayu Sarjono, S.E., Ak, M.Ak., CA., BKP. Terima kasih atas masukan serta bimbingan yang telah diberikan selama ini. Seluruh dosen, karyawan, dan seluruh Civitas Akademika STIE Perbanas Surabaya yang telah senantiasa memberikan ilmu yang tak ternilai harganya.

## KATA PENGANTAR

Puji syukur penulis panjatkan kehadiran Allah SWT yang telah memberikan banyak limpahan berkat dan rahmatnya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi sesuai dengan tujuan dan waktu yang diharapkan dengan **“Analisi Perbandingan Kinerja Keuangan Bank Umum Konvensional dan Bank Umum Syariah”** dengan baik, lancar dan tanpa hambatan yang berarti.

Penulis menyadari sepenuhnya bahwa skripsi ini masih jauh dari kesempurnaan, baik menyangkut isi, materi maupun penyajiannya sehingga masih banyak memerlukan segala kritik, saran, dan masukkan-masukkan dari berbagai pihak yang sifatnya membangun demi kesempurnaan skripsi ini. Selain itu, penulis juga menyadari bahwa penyelesaian skripsi ini telah banyak mendapat bantuan dan dukungan dari berbagai pihak, baik secara langsung maupun tidak langsung. Untuk itu, pada kesempatan ini penulis menyampaikan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada yang saya hormati :

1. Ibu Prof. Dr. Psi. Tatik Suryani, M.M. Selaku Ketua STIE Perbanas Surabaya.
2. Ibu Supriyati, S.E., M.Si. Selaku Ketua Jurusan Akuntansi STIE Perbanas Surabaya dan Dosen Penguji Skripsi.
3. Ibu Dra. Nur Suci I. Mei Murni, Ak., M.M. Selaku Dosen Penguji Skripsi.
4. Bapak Prof. Dr. Drs. R.WILOPO, Ak., M.Si. Selaku Dosen Wali.

5. Bapak Bayu Sarjono, S.E., Ak, M.Ak., CA., BKP. Selaku Dosen Pembimbing yang telah banyak memberikan bimbingan, dukungan, dan saran yang sangat berarti bagi penulis selama penyusunan skripsi.
6. Ibu Dr. Dra. Rovila El Maghviroh, S.E., M.Si., Ak., CMA. Selaku Dosen Penguji Proposal.
7. Seluruh Bapak Ibu Dosen STIE Perbanas Surabaya yang telah sabar dan ikhlas memberikan ilmu dan pengalaman kepada penulis selama proses perkuliahan
8. Seluruh Staff Perpustakaan dan Civitas Akademika STIE Perbanas Surabaya yang telah memberikan semangat dan membantu terselesainya penulisan ini.

Akhir kata penulis berharap semoga skripsi ini dapat memberikan manfaat dalam pengembangan pengetahuan, baik dari tulisan maupun pembaca sehingga dapat menambah wawasan dalam bidang analisis laporan keuangan.

Surabaya, September 2013

Penulis



## DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL .....	i
HALAMAN PERSETUJUAN SIAP DIUJI .....	ii
HALAMAN LULUS UJIAN SKRIPSI .....	iii
HALAMAN PENGESAHAN SKRIPSI .....	iv
HALAMAN MOTTO & PERSEMBAHAN .....	v
KATA PENGANTAR .....	vii
DAFTAR ISI .....	ix
DAFTAR TABEL .....	xi
DAFTAR GAMBAR .....	xiii
DAFTAR LAMPIRAN .....	xiv
ABSTRAK/RINGKASAN .....	xv
BAB I PENDAHULUAN .....	1
1.1 Latar Belakang Masalah .....	1
1.2 Rumusan Masalah .....	5
1.3 Tujuan Penelitian .....	5
1.4 Manfaat Penelitian .....	5
1.5 Sistem Penulisan Skripsi .....	6
BAB II TINJAUAN PUSTAKA .....	8
2.1 Penelitian Terdahulu .....	8
2.1.1 Imam Subaweh (2008) .....	8
2.1.2 M. Thamrin, Liviawati, dan Rita Wiyati (2011) .....	9
2.1.3 Nuryati dan Amethysa Gendis Gumilar (2012) .....	10
2.2 Landasan Teori .....	13
2.2.1 Kinerja Keuangan .....	13
2.2.2 Laporan Keuangan .....	15
2.2.3 Pihak-pihak yang Berkepentingan Atas Laporan Keuangan .....	18
2.2.4 Pengertian Bank .....	19
2.2.5 Bank Konvensional .....	23
2.2.6 Bank Syariah .....	24
2.2.7 Fungsi Pokok Bank .....	25
2.2.8 Analisis Rasio Keuangan .....	25
2.3 Kerangka Pemikiran .....	34
2.4 Hipotesis Penelitian .....	35
BAB III METODE PENELITIAN .....	37
3.1 Rancangan Penelitian .....	37
3.1.1 Berdasarkan Tujuan .....	37
3.1.2 Berdasarkan Jenis Data .....	37
3.2 Batasan Penelitian .....	37
3.3 Identifikasi Variabel .....	38

3.4	Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel .....	38
3.5	Populasi, Sampel, dan Teknik Pengambilan Sampel .....	40
3.6	Data dan Metode Pengambilan Data .....	41
3.7	Teknik Analisis Data .....	41
<b>BAB IV</b>	<b>GAMBARAN SUBYEK PENELITIAN DAN ANALISIS DATA .</b>	<b>45</b>
4.1	Gambaran Subyek Penelitian .....	45
4.2	Analisis Data .....	48
4.2.1	Analisis Deskriptif .....	49
4.2.2	Uji Normalitas Data .....	61
4.2.3	Pengujian Hipotesis .....	63
4.3	Pembahasan .....	69
<b>BAB V</b>	<b>PENUTUP .....</b>	<b>75</b>
5.1	Kesimpulan .....	75
5.2	Keterbatasan Penelitian .....	77
5.3	Saran .....	78

## DAFTAR TABEL

	Halaman
Tabel 2.1 : Persamaan dan Perbedaan Penelitian Terdahulu	12
Tabel 2.2 : Kriteria Penilaian Tingkat CAR	28
Tabel 2.3 : Kriteria Penilaian Tingkat ROA	31
Tabel 2.4 : Kriteria Penilaian Tingkat ROE	32
Tabel 2.5 : Kriteria Penilaian Tingkat BOPO	33
Tabel 2.6 : Kriteria Penilaian Tingkat LDR	34
Tabel 4.1 : Seleksi Sampel Penelitian	46
Tabel 4.2 : Daftar Sampel Bank Umum Konvensional	47
Tabel 4.3 : Daftar Sampel Bank Umum Syariah	48
Tabel 4.4 : Data CAR pada Bank Umum Konvensional	50
Tabel 4.5 : Data CAR pada Bank Umum Syariah	51
Tabel 4.6 : Data NPL pada Bank Umum Konvensional	52
Tabel 4.7 : Data NPL pada Bank Umum Syariah	53
Tabel 4.8 : Data ROA pada Bank Umum Konvensional	54
Tabel 4.9 : Data ROA pada Bank Umum Syariah	55
Tabel 4.10 : Data ROE pada Bank Umum Konvensional	56
Tabel 4.11 : Data ROE pada Bank Umum Syariah	57
Tabel 4.12 : Data BOPO pada Bank Umum Konvensional	58
Tabel 4.13 : Data BOPO pada Bank Umum Syariah	59
Tabel 4.14 : Data LDR pada Bank Umum Konvensional	60
Tabel 4.15 : Data LDR pada Bank Umum Syariah	61

Tabel 4.16 :	Hasil Uji Normalitas	62
Tabel 4.17 :	<i>Independen Sampel T Test</i> Kinerja Keuangan Bank Umum Konvensional dan Bank Umum Syariah	63
Tabel 4.18 :	Hasil Uji Beda Bank Umum Konvensional dan Bank Umum Syariah	69

## DAFTAR GAMBAR

	Halaman
Gambar 2.1 : Kerangka Pemikiran	34

## DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1 : Daftar Sampel Bank Umum Konvensional
- Lampiran 2 : Daftar Sampel Bank Umum Syariah
- Lampiran 3 : Tabulasi Data CAR, NPL, ROA, ROE, BOPO, dan LDR
- Lampiran 4 : Hasil Uji Normalitas
- Lampiran 5 : Hasil Uji *Independen Sampel T Test*

## **COMPARATIVE ANALYSIS OF FINANCIAL PERFORMANCE OF CONVENTIONAL BANKS AND SYARIAH BANKS**

### **ABSTRACT**

*This study aims to determine significant of the difference in the financial performance of conventional banks and syariah banks by using financial ratio, Capital Adequency Ratio, Non performing Loan, Return on Assets, Return on Equity, Operating Expenses to Operating Income, and Loan to Deposit Ratio. Samples taken from bank Indonesia over the internet or online. Number of samples for conventional bank are 15, while for syariah bank there are 7 bank. Period time of research are 2010-2012. Hypothesis test used test difference independent sample t-test. Data in this research is secondary data a like financial report on publication of bank's that exposed on Indonesia Bank's website. The results of this study showed a significant difference in the financial performance of conventional banks and Islamic banks with NPL, ROA, BOPO, and LDR ratios. And no significant difference in the financial performance of conventional banks and Islamic banks with CAR and ROE ratios.*

**Keywords :** *Financial Performance, Conventional Banks, and Syariah banks*