

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

Comparison analysis of financial performance of Islamic banks with
conventional banks based on financial ratios

SKRIPSI



Oleh

PRIHATAMA OKTOVIANO SULISTIAWAN

20070420068

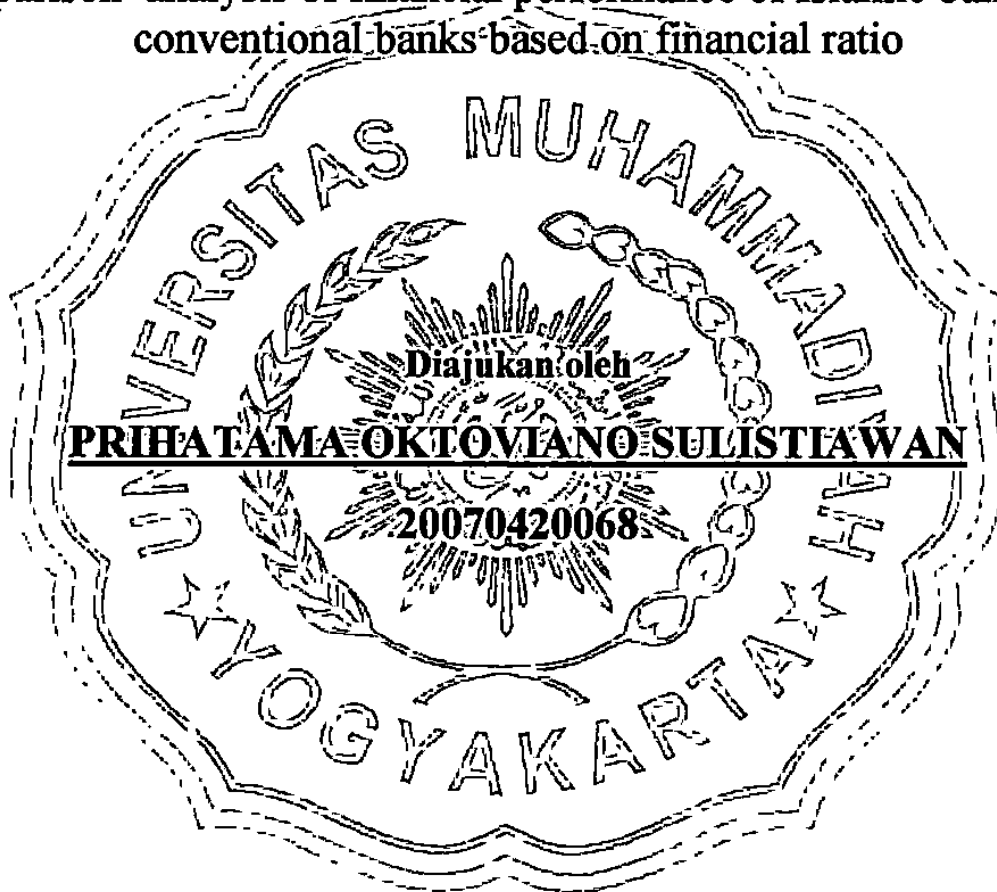
FAKULTAS EKONOMI

UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA

SKRIPSI

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

Comparison analysis of financial performance of Islamic banks with conventional banks based on financial ratio



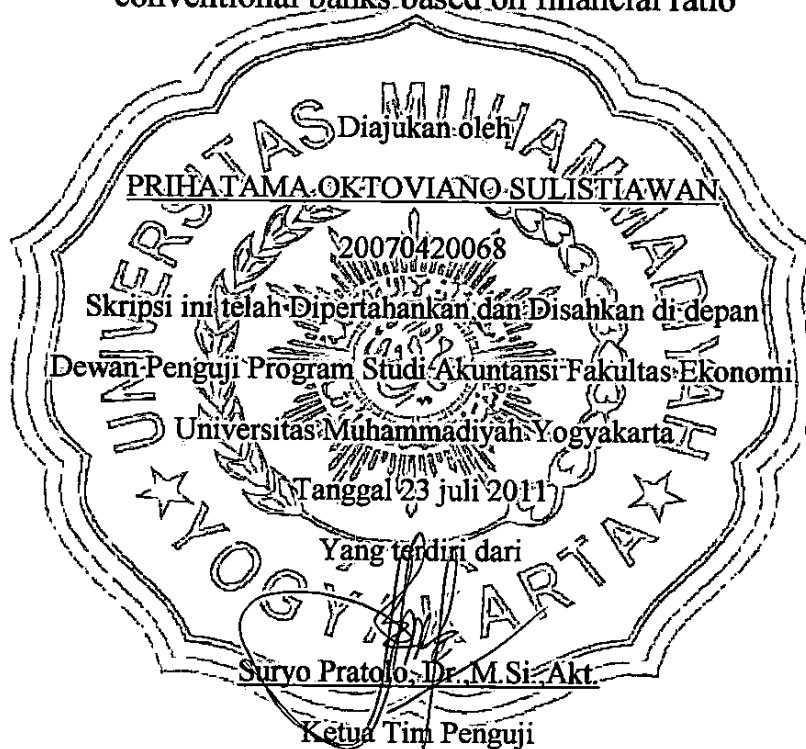
Telah disetujui Dosen Pembimbing

Pembimbing

SKRIPSI

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

Comparison analysis of financial performance of Islamic banks with
conventional banks based on financial ratio



Emile Satia Darma, S.E., M.Si., Akt.

Anggota Tim Penguji

Wahyu Manuhara Putra, S.E., M.Si., Akt.

Anggota Tim Penguji

Mengetahui

Dekan Fakultas Ekonomi

Universitas Muhammadiyah Yogyakarta



Misbahul Anwar, S.E., M.Si.

NIK : 143 014

PERNYATAAN

Dengan ini saya,

Nama : Prihatama Oktoviano Sulistiawan

Nomor Mahasiswa : 20070420068

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 pernah 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.

HALAMAN MOTTO DAN PERSEMBAHAN

Sesungguhnya sesudah kesulitan itu pasti ada kemudahan, maka apabila kamu telah selesai kerjakanlah dengan sungguh-sungguh hal yang lain. Hanya kepada Tuhanmulah kamu berharap. (QS. Al-Insyirah: 6)

Tak ada rahasia untuk menggapai sukses, sukses itu dapat terjadi karena persiapan, kerja keras, dan mau belajar dari kegagalan. (Gen. Collin Powell)

Orang yang gagal meraih sesuatu yang hebat tak bisa dikatakan gagal total. Dia selalu yakin dan percaya, paling tidak dia telah memenangkan perang terpenting dalam kehidupannya, yaitu mengalahkan rasa takut untuk mencoba.
(Robert. B. Shuller)

Kesulitan, penderitaan, kesusahan, dan kesengsaraan itu penting bagi siapapun, Anda tidak akan dapat mencicipi nikmatnya kebahagiaan tanpa anda pernah mencecap “nikmatnya” penderitaan, tidak ada surga tanpa ada neraka, tidak ada cinta tanpa ada kebencian, dengan kesulitan, penderitaan, kesusahan, dan kesengsaraan, Anda akan kuat. (Muhammad Muhyidin)

Mempunyai komitmen yang jujur, adil dan tegas. Jangan pernah Tanya apa yang diberikan Negara untukmu tetapi kamu sendiri yang mengetahui apa yang kamu berikan untuk Negara ini. (Toni Blank) *senator pro life*

Ujang selalu ada buat aku saat mengerjakan karya ini

Adik dan kakak...

Ayahku...

IbuKu tercinta...

Karya kecil ini kupersembahkan untuk:

Thanks to:

Allah SWT yang telah memberikan kasih sayang-Nya kepadaQ...
Mengabulkan doa2Q... Selalu melimpahkan rahmat & hidayah-
Nya kepadaQ.... Terima kasih yaa Allah... ☺

Ibu dan bapak, terima kasih banyak atas ketulusan dan keikhlasan dalam menjagaku, mendidik, dan memberiku doa, dukungan, perhatian, Ku persembahkan buat sedikit membalas kebaikanmu, dan mungkin suatu saat jika anakmu ini sukses (amin) aku sebagai seorang anak akan membalas kebaikan kalian hingga titik daraku.Makasih mah pah doa2mu...I LOVE U .

Buat mbk ku martina selly ayo to mbak km pasti bias...kuliah
rong rampung kok meh rabi...tuing-tuing...

Buat adekku fiida noe ariefza aku benci km...huhuhu jatahku dadi
tok pek...seksez yo nok...

Buat cah semarangan yang selalu kondang...makasi ya aku skripsi
wisuda ultah ditahun yang indah pas bareng2..makasi dah dipilih
jadi ketua pemuda (SMCK) aku meh njago dukuh ki..mohon doa
restunya ya..tetep kompak ojo sok ngrasani,cah lanang2 ko do
ngrumpi...cape deh..... ^^

Buat syafa, buk omong kudu piye aku mbales kebaikanmu
semua..km adalah sahabat yang sangat amat baik...aku sangat
sekali kehilanganmu...dari awal kuliah smp akhirnya aku jadi
sarjanya km bombing km ajarin aku...ya ampun...jangan lupakan
aku ya buk... T.T

Buat jati, jat km kok ra dong to...njelei...tapi km sahabat yang
baik....makasi ya jat atas semuanya...km adalah penjual sate yang
hebat..ckckckck...love u friend...

Buat sara, terimakasih atas semuanya yang kau berikan
walapun kau tak menyadari itu... *I have the strength when I began to
love you. and all became successful because of the power of love.*

Terima kasih banyak juga buat sahabat2Q,,, , , Nurul, Indah,
Nana, , Sara, Eka... dan banyak lagi cah umy angkatan 2007 aku
doakan biar menjadi orang sukses dunia akhirat....

Buat shela sek kenthir...makasih ya yank slama ini km baik bgt
ma ak...km pengen tag gajul ko...kadang ak yo gemes e ro

Buat anak2 banana-X AAAAAAAAAAAAAA.....kangen kalian.sekses
ya buat kalian semua yang sangat joss aku salut ma
kalian...kalian kondang
tenan...fikae,adnan,simbah,moko,agung,opik,topic,agus,simbah,eg
a,fadil,ilham,n pacare, akeh pokok e...risma,esa,ipeh wes kabeh
pokok e lah...aku cinta kalian... ☺

Buat Pak wahyu & Pak emile... Terima kasih banyak atas
bimbingannya selama ini... juga buat pak suryo makasi ya dah
dilulusin..hehehehe....Terima kasih bapak...

semua dosen2 akuntansi UMY yang tidak bisa saya sebutkan satu
per satu... Terima kasih bu... Terima kasih pak... Jasa kalian
dalam mendidikQ tak akan pernah aku lupa... Terima kasih
banyakkkk.... ^^

Buat fans2 saya didalam negri maupun diluar negri...terimakasih
smsnya..ketik REG (spasi) MANTRA kirim ke 3838 pokok
e...hahahahaha... Wkagakakaaaa.....

Buat semua anak2 akuntansi'07 UMY, kalian adalah bagian dari
kenangan terindahku.... Aku bakal kangen kalian semua...

Buat SEMARANGAN KAMPUNG HALAMANKU..terimakasih aku
hidup dilingkungan yang baik dan sangat saya banggakan... Heh

Semuanya yang belum tercatat dalam lembar ini, akan selalu ada
tempat yang indah untuk mengabadikan semua yang pernah
kuterima dan akan selalu ku kenang dalam perjalanan hidupku....

Terima Kasih Semuanya (AA)

INTISARI

Penelitian ini dilakukan untuk menganalisis perbandingan kinerja keuangan Bank Syariah dengan Bank Konvensional berdasarkan rasio keuangan, yaitu CAR, NPL/NPF, ROA, ROE, DER, BOPO, LDR/FDR. Data-data yang digunakan dalam penelitian ini berasal dari laporan keuangan bank umum syariah yaitu Bank Syariah Mega, Bank Muamalat Indonesia, dan Bank Syariah Mandiri. Sedangkan untuk bank konvensional yaitu Bank Bukopin, Bank Danamon, dan Bank Ekonomi. Data yang diambil adalah laporan keuangan tahunan publikasi bank periode 2006-2010.

Perbandingan kinerja keuangan bank syariah dan bank konvensional menggunakan metode One-Sample T-Test. Berdasarkan hasil penelitian ini, variabel yang menunjukkan adanya perbedaan kinerja keuangan bank syariah dan bank konvensional adalah ROA dan LDR/FDR. Variabel yang menunjukkan adanya perbedaan kinerja keuangan bank syariah dan bank konvensional adalah CAR, NPL/NPF, ROE, DER, dan BOPO.

Kata Kunci: CAR, NPL/NPF, ROA, ROE, DER, BOPO, dan LDR/FDR

KATA PENGANTAR

Assalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakaatuh.

Segala puji bagi Allah SWT yang Maha Pengasih dan Maha Penyayang telah memberikan kemudahan karunia dalam penulisan skripsi yang berjudul " Analisis perbandingan kinerja keuangan bank syariah dengan bank konvensional berdasarkan rasio keuangan". Shalawat dan salam semoga tetap tercurahkan atas suri tauladan kita Rasulullah Muhammad SAW, keluarga, sahabat dan orang-orang yang senantiasa melakukan perubahan di masyarakat.

Skripsi ini disusun untuk memenuhi salah satu persyaratan dalam memperoleh gelar Sarjana pada Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Yogyakarta. Penulis mengambil topik ini dengan harapan dapat memberikan masukan bagi para pembaca dan memberikan ide pengembangan bagi penelitian selanjutnya.

Dalam menyusun skripsi ini, penulis sepenuhnya menyadari bahwa skripsi ini tidak akan selesai sesuai yang penulis harapkan tanpa adanya bimbingan, motivasi, bantuan dan dukungan dari berbagai pihak. Untuk itu dalam kesempatan ini penulis menyampaikan ucapan terima kasih yang tulus kepada:

2. Bapak Misbahul Anwar, S.E., M.Si., selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
3. Bapak Ahim Abdurahim, S.E., M.Si., Akt., selaku Ketua Jurusan Akuntansi Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
4. Bapak Wahyu Manuhara Putra, S.E., M.Si., Akt., selaku dosen pembimbing yang telah mencurahkan, membimbing, memotivasi dan memberikan arahan dari awal hingga akhir dalam penyusunan skripsi ini dengan penuh kesabaran.
5. Bapak Emile Satia Darma, S.E., M.Si., yang telah membimbing mencurahkan, membimbing, memotivasi dan memberikan arahan dari awal hingga akhir dalam penyusunan skripsi ini dengan penuh kesabaran.
6. Seluruh Dosen Akuntansi UMY yang telah membimbing, mendidik dan memberikan pencerahan untuk selalu berfikir kritis, edukatif, transformatif dan inovatif selama berada di lingkungan kampus Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
7. Ibunda tercinta yang selalu memberikan doa, semangat dan motivasi, sehingga penulis mampu menggapai harapan.
8. Adik, Kakak serta semua keluargaku, atas dukungan dan perhatian yang telah diberikan kepadaku dan mendoakanku dengan penuh tulus ikhlas.
9. Sahabat-sahabat seperjuanganku di Fakultas Ekonomi
10. Seluruh pihak yang telah membantu terselesainya skripsi ini, yang tidak dapat peneliti sebutkan satu persatu

Semoga amal kebaikan mereka mendapatkan limpahan rahmat serta balasan yang sesuai dari Allah SWT. Amin.

Akhir kata, penulis menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari kesempurnaan, sehingga tentu saja skripsi ini masih banyak kesalahan dan kekurangan. Maka dari itu, penulis mengharapkan kritik dan saran yang membangun dari para pembaca dan semua pihak demi kebaikan skripsi ini. Semoga ilmu yang terkandung dalam skripsi ini dapat berkembang dan bermanfaat bagi semua pihak. Amin ya rabbal 'alamin.

Wassalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh

DAFTAR ISI

	Halaman
HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERSETUJUAN DOSEN PEMBIMBING	ii
HALAMAN PENGESAHAN	iii
HALAMAN PERNYATAAN	iv
HALAMAN MOTTO DAN PERSEMBAHAN	v
ABSTRAK	ix
ABSTRACK	x
KATA PENGANTAR	xi
DAFTAR ISI	xiv
DAFTAR TABEL	xvi
DAFTAR GAMBAR	xvii
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Rumusan Masalah	6
C. Tujuan Penelitian	6
D. Manfaat Penelitian	7
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	8
A. Landasan Teori	8
1. Pengertian Bank	8
2. Kinerja Keuangan	11
3. Penilaian Kesehatan Kinerja Bank	12
4. Peneliti Terdahulu dan Penurunan Hipotesis	26
B. Hipotesis	38
BAB III METODE PENELITIAN	41
A. Objek Penelitian	41
B. Jenis Data	41
C. Teknik Pengambilan Sampel	41
D. Teknik Pengumpulan Data.....	42
E. Definisi Operasional Variabel Penelitian	42

1. Rasio Permodalan (Solvabilitas).....	44
2. Rasio Kualitas Aktiva Produktif (KAP)	44
3. Rasio rentabilitas	45
4. Rasio efisiensi	46
5. Rasio Likuiditas	46
6. Kinerja Bank Secara Keseluruhan	48
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	55
A. Gambaran umum Objek Penelitian.....	52
B. Statistik Deskriptif Variabel Penelitian	52
C. Pengujian Normalitas Data	58
D. Uji Hipotesi.....	59
1. Uji hipotesis pertama	59
2. Uji hipotesis kedua	59
3. Uji hipotesis ketiga	60
4. Uji hipotesis keempat	60
5. Uji hipotesis kelima	61
6. Uji hipotesis keenam.....	61
D. Pembahasan	62
1. Rasio Permodalan	62
2. Rasio Kualitas Aktiva Produktif.....	63
3. Rasio Rentabilitas	67
4. Rasio Efisiensi	64
5. Rasio Likuiditas	65
6. Kinerja Keuangan	66
BAB V SIMPULAN, KETERBATASAN DAN SARAN	68
A. Simpulan	68
B. Saran.....	69
C. Keterbatasan	70

DAFTAR TABEL

	Halaman
Tabel 2.1 Perbandingan Bank Syariah dengan Bank Konvensional	10
Tabel 2.2 Perhitungan Rasio Keuangan oleh Bank Indonesia	27
Tabel 4.1. Perbandingan Variabel Bank Syari'ah dan Bank Konvensional .	55
Tabel 4.2. Hasil Uji Normalitas	61
Tabel 4.3. Hasil Uji Beda Rasio Permodalan	62
Tabel 4.4. Hasil Uji Beda Rasio Kualitas Aktiva Produktif	62
Tabel 4.5. Hasil Uji Beda Rasio Rentabilitas	63
Tabel 4.6. Hasil Uji Beda Rasio Efisiensi	64
Tabel 4.7. Hasil Uji Beda Rasio Likuiditas	64
Tabel 4.8 Hasil Uji Beda Kinerja Keuangan	65

DAFTAR GAMBAR

	Halaman
Gambar 4.1 Grafik CAR Bank Syariah dan Bank Konvensional tahun 2006-2010	56
Gambar 4.2 Grafik NPL/NPF Bank Syariah dan Bank Konvensional tahun 2006-2010	57
Gambar 4.3 Grafik ROA Bank Syariah dan Bank Konvensional tahun 2006-2010	57
Gambar 4.4 Grafik ROE Bank Syariah dan Bank Konvensional tahun 2006-2010	78
Gambar 4.5 Grafik BOPO Bank Syariah dan Bank Konvensional tahun 2006-2010	58
Gambar 4.6 Grafik DER Bank Syariah dan Bank Konvensional tahun 2006-2010	59
Gambar 4.7 Grafik LDF/LDR Bank Syariah dan Bank Konvensional tahun 2006-2010	60
Gambar 4.8 Grafik Performa Bank Syariah dan Bank Konvensional tahun 2006-2010	60