

**ANALISIS KOMPARASI KINERJA KEUANGAN BANK PERKREDITAN  
RAKYAT DAN BANK PEMBIAYAAN RAKYAT SYARIAH DI  
INDONESIA PERIODE 2014-2015**

**COMPARATIVE ANALYSIS ON FINANCIAL PERFORMANCES OF  
*BANK PERKREDITAN RAKYAT* AND *BANK PEMBIAYAAN RAKYAT  
SYARIAH* IN INDONESIA 2014-2015**

**SKRIPSI**

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



Oleh  
**HEVI ZAINURI**  
20130430219

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA**

**2016**

**SKRIPSI**

**ANALISIS KOMPARASI KINERJA KEUANGAN BANK PERKREDI  
TAN RAKYAT DAN BANK PEMBIAYAAN RAKYAT SYARIAH DI  
INDONESIA PERIODE 2014-2015**

**COMPARATIVE ANALYSIS ON FINANCIAL PERFORMANCES OF  
*BANK PERKREDITAN RAKYAT* AND *BANK PEMBIAYAAN RAKYAT*  
SYARIAH IN INDONESIA 2014-2015**



Telah disetujui Dosen Pembimbing  
Pembimbing

Ayif Fathurrahman, SE., M.Si.  
NIK: 1987022801304143095

Tanggal 03 Desember 2016

**SKRIPSI**

**ANALISIS KOMPARASI KINERJA KEUANGAN BANK PERKREDITAN RAKYAT DAN BANK PEMBIAYAAN RAKYAT SYARIAH DI INDONESIA PERIODE 2014-2015**

**COMPARATIVE ANALYSIS ON FINANCIAL PERFORMANCES OF BANK PERKREDITAN RAKYAT AND BANK PEMBIAYAAN RAKYAT SYARIAH IN INDONESIA 2014-2015**

Diajukan oleh

**HEVI ZAINURI**  
**20130430219**

Skripsi ini telah Dipertahankan dan Disahkan di depan Dewan Penguji Program Studi Ilmu Ekonomi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Yogyakarta

**Tanggal 24 Desember 2016**

Yang terdiri dari

Ahmad Ma'ruf, SE., M.Si.

Ketua Tim Penguji

Ayif Fathurrahman, SE., M.Si.

Anggota Tim Penguji

Dimas Bagus Wiranatakusuma, SE. M.Ec.

Anggota Tim Penguji

Mengetahui

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis  
Universitas Muhammadiyah Yogyakarta

Dr. Nano Prawoto, M.Si.

NIK : 143 016

## PERYATAAN

Dengan ini saya,

Nama : Hevi Zainuri

Nomor mahasiswa : 20130430219

Menyatakan bahwa skripsi ini dengan judul: **“ANALISIS KOMPARASI KINERJA KEUANGAN BANK PERKREDITAN RAKYAT DAN BANK PEMBIAYAAN RAKYAT SYARIAH DI INDONESIA PERIODE 2014-2015”** tidak terdapat karya yang pernah diajukan untuk memperoleh gelar kesarjanaan di suatu Perguruan Tinggi dan selama sepengetahuan 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, 03 Desember 2016

Materai, 6.000,-

Hevi Zainuri

## **MOTTO**

Sesungguhnya sesudah kesulitan itu ada kemudahan maka apabila telah selesai dari (suatu urusan) kerjakan dengan sungguh-sungguh (urusan) yang lain dan hanya kepada tuhanlah hendaknya kamu berharap (Qs. Al-Insyirah 5-8).

Kebanggaan kita yang terbesar adalah bukan tidak pernah gagal, tetapi bangkit kembali setiap kali kita jatuh. (Confusius)

Mereka berkata bahwa setiap orang membutuhkan tiga hal yang akan membuat mereka berbahagia didunia ini, yaitu seseorang untuk dicintai, sesuatu untuk dilakukan, dan sesuatu untuk diharapkan. (Tom Bodett)

Tuhan tak pernah terburu-buru, ia selalu tepat waktu (Tya Setiawati).

## PERSEMBAHAN

Ya Allah...

Pada-Mu kutitip secuil asa, kau berikan selaksa bahagia

Pada-Mu kuharap setetes cinta, kau limpahkan samudera cinta.

Sebuah harapan berakar keyakinan dari perpaduan hati yang memiliki keteguhan.

Walaupun didera oleh cobaan dan membutuhkan perjuangan panjang demi cita-cita yang tak pernah mengenal kata usai. Setitik harapan itu telah kuraih, namun sejuta harapan masih kuimpikan dan ingin kugapai.

Karya mungil ini ku persembahkan khususnya kepada:

- Malaikat tanpa sayapku “Mak dan Bak tercinta” yang tidak pernah ada kata lelah untuk mendo’akan anaknya ini. Yang selalu memberikan harapan, kebahagiaan, cinta dan kasih sayangnya yang diberikan dengan ikhlas tanpa pamrih. Walaupun ku tau ini tak sebanding dengan jasa dan perjuangan kalian untukku dan tak setimpal dengan kesusahan dan pengorbanan kalian namun mudah-mudahan karya mungil ini, menjadi kado awal terindah yang bisa anakmu ini berikan untuk kalian. Terimakasih mak terimakasih bak, kalian bagiku sangat LUAR BIASA.....
- Kakak-kakakku, yang selalu memberikan dukungan, semangat, masukan, do’a, dan nasehatnya. Terimakasih untuk mengajarkan adek kalian ini dari makna perjuangan, kemandirian dan kedewasaan.
- Almamaterku, yang menjadi jembatan untuk para penuntut ilmu.

## **All Thanks To**

**Terima kasih kepada Allah SWT Allah SWT** yang selalu memberikan nikmat, hidayah, sehingga peneliti mampu melewati hari-hari untuk terus menjadi insan yang haus akan ilmu dan selalu bersyukur atas rahmat-Nya.

**Terima kasih kepada Mak dan Bak-Ku tercinta** atas segala do'a, semangat, kasih sayang dan cinta yang tidak pernah ada habisnya yang selalu mendengar segala keluh kesahku dan menuntunku untuk selalu berada di jalan Allah SWT.

**Terima kasih kepada kakak-kakak-ku tersayang**, Marjoni, Mashudi, Misnah, Hardiyansyah, Nurita, Marhadi, Mahari atas segala do'a, semangat, dan dukungannya yang tidak pernah habis untuk ku agar aku bisa menjadi pribadi yang lebih baik.

**Terima kasih kepada kakak-kakak ipar-ku**, Yuk Pida, Yuk Jurai, Bang Satria, Yuk Nur, Bang Acin, Yuk Kartini, Yuk Ayu yang selalu memberikan bantuan do'a dan dukungannya, sehingga aku bisa menyelesaikan skripsi ini dengan baik.

**Terima kasih kepada ponakan-ponakan imut-ku**, Cici, Salma, Aya, Zahwan, Pepe, Zea, Zhifa, Yasmin, Vira, Naufal, Zaky, Zahra atas segala semangat dan do'a kalian untuk acu.

**Terima kasih untuk dosen pembimbingku Bapak Ayif Fathurrahman, SE., M.Si.** yang selalu meluangkan waktunya untuk bimbingan, yang selalu memberikan arahan dan masukan. Dosen pembimbingku yang luar biasa baik.

Terimakasih pak untuk bimbingannya dari awal sampai akhir perjuangan saya menyusun skripsi ini.

**Terima kasih kepada teman seperjuangan sekaligus satu daerah,** Rahmi Suryantini, Mayang Sari dan Nazovah yang selalu memberikan semangat, bantuan, do'a dan nasehat. Terimakasih untuk kalian akhirnya skripsi ini lancar.. teruntuk rahmi suryantini sahabatku sekaligus kekasih gelapku. hahaaaa makasih ya untuk setiap bantuan kecil yang terkadang temenmu ini gak tau diri kalau udah minta bantuan. wkwkwk serta terimakasih juga ya untuk setiap do'a dan semangat yang tak terhingganya, cepat kelar skripsinya tetap semangat dan sabar pasti bisa.

**Terimakasih untuk teman yang badai** Pradani Indah, Aisyah, Tri Widya ningsih dan Helda, yang selalu memberikan nasehat, bantuan, semangat sekaligus do'a ketika aku kebanyakan ngeluh, kebanyakan ngomong lelahnya dan kebanyakan sedihnya. Kalian mah bikin semangatku tak pernah luntur. Hihhi

**Terima kasih untuk anak kos Srikandi A,** Mbak Yun, Yuk Intan, Ariel, Galuh, Kak oyi, Icha atas do'a, bantuan dan semangatnya. Maafkan aku yang sering nyusahin kalian dan sering ganguin kalian. hehe

**Terima kasih untuk Frokrevmah BT,** yang memberikan pengalaman dan memberikan arahan selama kuliah disini.

**Terima kasih untuk teman-teman KKN-ku,** Erin, Eki, Wawan, Kang ato, Dedi, Gulam, Tutik, Ikke, Firda, Syahri, Umeng, April, Ade, Mbak Eka atas segala semangat dan do'anya.



**Terima kasih untuk semua anak-anak IE 2013** yang tidak mungkin disebutkan satu persatu karena semuanya sangat berjasa dalam kelancaran skripsi ini yang sudah membantu dari hal kecil sampai hal yang besar baik itu do'a dan semangat yang pantang menyerahnya dari kalian.

Last but not least, my partner, my brother, my best friend, and my best boy friend, **Maulana Fajri**. yang selalu ada pada saat tersulitku. Terimakasih bg untuk selalu mendengarkan curahan hati ketika lelah akan skripsi, terimakasih untuk setiap kata penyemangat yang walaupun kecil tapi sangat dibutuhkan, terimakasih untuk masukan dan bantuan selama ini, terimakasih untuk dukungan dan do'anya. Semoga harapan dan cita-cita kita bersama dapat dikabulkan Allah SWT, Amin Ya Rabbal Alamin.

## INTISARI

Penelitian ini bertujuan untuk membandingkan kinerja keuangan Bank Perkreditan Rakyat dan Bank Pembiayaan Rakyat Syariah di Indonesia Periode 2014-2015 dengan menggunakan rasio keuangan yakni meliputi *capital adequacy ratio* (CAR), *return on assets* (ROA), *non performing loan* (NPL), *loan to deposit ratio* (LDR), dan biaya operasional dan pendapatan operasional (BOPO). Jenis data yang digunakan adalah data sekunder yang diperoleh dari statistik perbankan bank Indonesia selama periode januari 2014-desember 2015 sedangkan alat analisis data yang digunakan dalam penelitian ini adalah *Independent Sample T-test* dengan program SPSS 16. Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa terdapat perbedaan yang signifikan untuk masing-masing rasio keuangan Bank Perkreditan Rakyat dan Bank Pembiayaan Rakyat Syariah di Indonesia dengan keseluruhan kinerja Bank Perkreditan Rakyat lebih baik daripada Bank Pembiayaan Rakyat Syariah pada periode penelitian.

Kata Kunci: kinerja keuangan, CAR, ROA, NPL, LDR, BOPO, Bank Perkreditan Rakyat, Bank Pembiayaan Rakyat Syariah, *Independent Sample T-test*.

## ABSTRACT

This research aims to compare the financial performances between *Bank Perkreditan Rakyat* and *Bank Pembiayaan Rakyat Syariah* in Indonesia 2014-2015 by using financial ratios including Capital Adequacy Ratio (CAR), Return on Assets (ROA), Non-Performing Loan (NPL), Loan to Deposito Ratio (LDR), and Operational Cost and Income (BOPO). The data were secondary data collected from bank financial statistics in Indonesia during January 2014 to December 2015. The analysis in this research was independent sample t-test analyzed by SPSS 16. The results found out that there was significant gap between each financial ratios in *Bank Perkreditan Rakyat* and *Bank Pembiayaan Rakyat Syariah* in Indonesia where by overall *Bank Perkreditan Rakyat* performed better than *Bank Pembiayaan Rakyat Syariah* during the research period.

Keywords: financial performances, CAR, ROA, NPL, LDR, BOPO, *Bank Perkreditan Rakyat*, *Bank Pembiayaan Rakyat Syariah*, independent sample t-test.

## **KATA PENGANTAR**

Puji syukur Alhamdulillah penyusun panjatkan kehadiran Allah SWT yang telah memberikan kemudahan, kelancaran, rahmat dan hidayah-Nya sehingga penyusun dapat menyelesaikan tugas akhir skripsi dengan judul “Analisis Komparasi Kinerja Keuangan Bank Perkreditan Rakyat dan Bank Pembiayaan Rakyat Syariah di Indonesia Periode 2014-2015”.

Penyusunan skripsi ini bertujuan untuk melengkapi salah satu persyaratan dalam memperoleh gelar sarjana pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.

Dalam penyusunan skripsi ini tentunya tidak lepas dari bimbingan dan dukungan dari berbagai pihak, oleh karena itu izinkan penyusun untuk mengucapkan rasa bangga dan terimakasih yang sebanyak-banyaknya kepada:

1. Bapak Prof. Dr. H. Bambang Cipto, MA. Selaku rektor Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
2. Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Yogyakarta Bapak Dr. Nano Prawoto, M.Si.
3. Bapak Dr. Imamudin Yuliadi, M.Si selaku Ketua Jurusan Ilmu Ekonomi Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
4. Bapak Ayif Fathurrahman, SE., M.Si selaku dosen pembimbing yang telah banyak meluangkan waktu serta yang dengan sabar telah memberikan masukan, kritikan dan bimbingan selama proses penyusunan skripsi ini sampai skripsi ini selesai.

5. Bapak Ahmad Ma'ruf, SE., M.Si dan Bapak Dimas Bagus Wiranatakusuma, SE.M.Ec selaku dosen penguji, terimakasih telah memberikan masukan, arahan, kritikan dan meluangkan waktunya untuk dapat menguji penelitian ini.
6. Dosen-dosen ilmu ekonomi, terimakasih atas ilmu yang disampaikan dengan sabar dan membantu kelancaran skripsi ini serta staf TU dan staf perpustakaan yang senantiasa sabar dalam melayani segala keperluan mahasiswanya.
7. Teman-teman, saudara dan berbagai pihak yang tidak dapat disebutkan satu persatu, semoga kita selalu sukses di jalan Allah SWT.

Penulis menyadari sepenuhnya bahwa skripsi ini jauh dari sempurna, jika terdapat kelebihan dalam skripsi ini, maka semua datangnya dari Allah SWT dan jika terdapat kekurangan itu tidak terlepas dari penulis sebagai makhluk ciptaan-Nya. Di tengah keterbatasan penulis dalam skripsi ini, penulis berharap kiranya skripsi ini dapat bermanfaat bagi pembaca. Semoga Allah SWT senantiasa membimbing dan menyertai setiap langkah kita. Aamiin.

Yogyakarta, 03 Desember 2016

Hevi Zainuri

## DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
HALAMAN PENGESAHAN DOSEN PEMBIMBING.....	ii
HALAMAN PENGESAHAN DOSEN PENGUJI.....	iii
PERYATAAN.....	iv
MOTTO.....	v
PERSEMBAHAN.....	vi
UCAPAN TERIMA KASIH.....	vii
INTISARI.....	x
ABSTRAK.....	xi
KATA PENGANTAR.....	xii
DAFTAR ISI.....	xiv
DAFTAR TABEL.....	xvi
DAFTAR GAMBAR.....	xvii
BAB 1 PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Rumusan Masalah.....	10
C. Tujuan Penelitian.....	11
D. Manfaat Penelitian.....	12
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	14
A. Landasan Teori.....	14
B. Penelitian Terdahulu.....	30
C. Kerangka Pemikiran.....	40
D. Hipotesis.....	41
BAB III METODELOGI PENELITIAN.....	42
A. Obyek dan Subyek Penelitian.....	42

B. Jenis Dan Sumber Data.....	42
C. Teknik Pengumpulan Data.....	43
D. Definisi Operasional Variabel Penelitian.....	44
E. Alat Ukur Data.....	45
F. Uji Data.....	45
G. Alat Analisis.....	45
<b>BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....</b>	<b>47</b>
A. Analisis Deskriptif.....	47
B. Uji Normalitas.....	50
C. Uji Independent Sample T-Test.....	51
<b>BAB V KESIMPULAN DAN SARAN.....</b>	<b>61</b>
A. Kesimpulan.....	61
B. Saran.....	62

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN

## DAFTAR TABEL

2.1. Perbedaan Bank Konvensional dan Bank Syariah.....	23
2.2. Penelitian Terdahulu.....	35
3.1. Variabel Operasional Penelitian.....	44
4.1. Statistik Deskriptif.....	47
4.2. Uji Normalitas BPR.....	50
4.3. Uji Normalitas BPRS.....	51
4.5. Hasil Uji Statistik Independent Sample t-Test Rasio CAR.....	52
4.6. Hasil Uji Statistik Independent Sample t-Test Rasio ROA.....	53
4.7. Hasil Uji Statistik Independent Sample t-Test Rasio NPL.....	55
4.8. Hasil Uji Statistik Independent Sample t-Test Rasio LDR.....	57
4.9. Hasil Uji Statistik Independent Sample t-Test Rasio BOPO.....	59



## DAFTAR GAMBAR

- 1.1. Grafik Data Jumlah BPR di Indonesia Tahun 2010-3015  
.....5
- 1.2. Grafik Data Jumlah Asset BPR di Indonesia Tahun 2010-  
2015.....6
- 1.3. Grafik Data Jumlah BPRS di Indonesia Tahun 2010-3015  
.....7
- 1.4. Grafik Data Jumlah Asset BPRS di Indonesia Tahun 2010-  
2015.....8

