

**ANALISIS PERBANDINGAN KINERJA KEUANGAN  
BANK KONVENTIONAL DAN BANK SYARIAH DI  
INDONESIA PERIODE 2014 – 2018**

**SKRIPSI**

**FITRIANITA LESTARI**  
**2114600067**



**PROGRAM STUDI STRATA 1 MANAJEMEN  
SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI INDONESIA  
JAKARTA  
2019**

**ANALISIS PERBANDINGAN KINERJA KEUANGAN  
BANK KONVENTIONAL DAN BANK SYARIAH DI  
INDONESIA PERIODE 2014 – 2018**

**SKRIPSI**

**FITRIANITA LESTARI**

**2114600067**



**SKRIPSIINI DIAJUKAN UNTUK MELENGKAPI SEBAGIAN  
PERSYARATAN MENJADI SARJANA MANAJEMEN**

**PROGRAM STUDI STRATA 1 MANAJEMEN  
SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI INDONESIA  
JAKARTA  
2019**

## **PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI**

Saya menyatakan dengan sesungguhnya bahwa skripsi dengan judul :

### **ANALISIS PERBANDINGAN KINERJA KEUANGAN BANK KONVENTSIONAL DAN BANK SYARIAH DI INDONESIA PERIODE 2014 – 2018**

yang disusun untuk melengkapi sebagian persyaratan menjadi Sarjana Manajemen (SM) pada Program Studi S-1 Manajemen, Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia (STEI) Jakarta, sejauh yang saya ketahui bukan merupakan tiruan, duplikasi ataupun plagiat dari karya ilmiah yang sudah dipublikasikan dan atau pernah dipakai untuk mendapatkan gelar kesarjanaan di lingkungan STEI dan di Perguruan Tinggi lainnya, kecuali bagian yang sumber informasinya dicantumkan sebagaimana mestinya. Jika dikemudian hari dapat dibuktikan bahwa terdapat unsur tiruan, duplikasi ataupun plagiat, maka saya bersedia menerima sanksi sesuai peraturan perundang-undangan yang berlaku.

Jakarta, 30 September 2019



**FITRIANITA LESTARI**  
NPM 2114600067

## **PERSETUJUAN PEMBIMBING**

Skripsi dengan judul :

### **ANALISIS PERBANDINGAN KINERJA KEUANGAN BANK KONVENTSIONAL DAN BANK SYARIAH DI INDONESIA PERIODE 2014 – 2018**

dibuat untuk melengkapi sebagian persyaratan menjadi Sarjana Manajemen (SM) di Program Studi S-1 Manajemen, Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia. Skripsi ini ditulis di bawah bimbingan Dr. Iman Sofian Suriawinata, SE, MBA, Mcom (Hons), AK dan diketahui oleh Kepala Program Studi S-1 Manajemen, serta dinyatakan memenuhi syarat sebagai skripsi pada Program Studi S-1 Manajemen, Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia, Jakarta.

Jakarta, 30 September 2019

Pembimbing,

Kepala Program Studi S-1 Manajemen,



Dr. Iman Sofian Suriawinata, SE,  
MBA, Mcom (Hons), AK



Drs. Sumitro, Msc

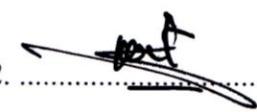
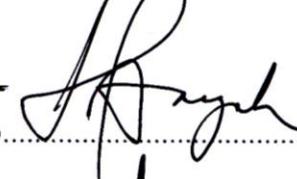
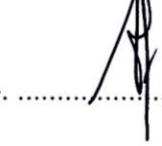
## **HALAMAN PENGESAHAN**

Skripsi dengan judul :

### **ANALISIS PERBANDINGAN KINERJA KEUANGAN BANK KONVENTSIONAL DAN BANK SYARIAH DI INDONESIA PERIODE 2014– 2018**

telah diuji dalam suatu sidang skripsi yang diselenggarakan oleh Program Studi S-1 Manajemen Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia pada tanggal 27 September 2017 dengan nilai **A-**.

#### **Panitia Ujian Skripsi**

1.  : Drs. Sumitro, Msc  
(Kepala Program Studi S-1 Manajemen)
2.  : Dr. Iman Sofian Suriawinata, SE, MBA, Mcom (Hons),  
AK  
(Pembimbing)
3.  : Drs. Hamdani M. Syah, MBA  
(Anggota Penguji)
4.  : M. Ramaditya, BBA, M.Sc  
(Anggota Penguji)

## **KATA PENGANTAR**

Puji syukur peneliti panjatkan atas ke hadirat Allah SWT berkat karunia-Nya, sehingga peneliti dapat menyelesaikan skripsi yang merupakan sebagian, persyaratan dalam memperoleh gelar Sarjana Manajemen, Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia (STEI), Jakarta.

Skripsi ini dapat diselesaikan berkat bantuan, bimbingan dan dorongan dari berbagai pihak, sehingga semua kendala yang dihadapi dapat diatasi dengan baik. Pada kesempatan ini disampaikan ungkapan terima kasih yang setulusnya kepada :

1. Bapak Dr. Iman Sofian Suriawinata, SE, MBA. Mcom (Hons), AK selaku dosen pembimbing yang telah menyediakan waktu, tenaga dan pikiran untuk mengarahkan peneliti dalam penyusunan skripsi ini.
2. Bapak H. Agustian Burda, BSBA, MBA selaku Ketua Yayasan Pendidikan Fatahillah Jakarta (YPFJ).
3. Bapak Drs. Ridwan Maronrong, Msc selaku Ketua Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia (STEI).
4. Bapak Drs. Sumitro, Msc selaku Kepala Program Studi S-1 Manajemen, Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia (STEI).
5. Segenap dosen Program Studi S1 Manajemen Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi (STEI), atas ilmu yang telah diberikan selama peneliti menyelesaikan studi.
6. Orang tua dan keluarga penulis yang telah memberikan bantuan, dukungan material dan moral serta doa demi kelancaran dan kesuksesan peniliti dalam menyelesaikan skripsi ini.
7. Sahabat dan teman-teman yang telah banyak membantu peneliti dalam menyelesaikan skripsi ini.
8. Serta masih banyak pihak lainnya yang terlibat dan tidak dapat penulis sebutkan satu persatu.

Peneliti menyadari sepenuhnya bahwa dalam skripsi ini masih terdapat kekurangan/kelemahan. Untuk itu, peneliti mengharapkan kritik dan saran untuk penyempurnaan skripsi ini.

Jakarta, 30 September 2019



**FITRIANITA LESTARI**  
NPM 2114600067

## **HALAMAN PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI SKRIPSI UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS**

Sebagai sivitas akademik Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia, saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Fitrianita Lestari  
NPM : 2114600067  
Program Studi : S-1 Manajemen  
Jenis Karya : Skripsi

demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia **Hak Bebas Royalti Noneksklusif (Non-exclusive Royalty-Free Right)** atas skripsi saya yang berjudul:

### **ANALISIS PERBANDINGAN KINERJA KEUANGAN BANK KONVENTSIONAL DAN BANK SYARIAH DI INDONESIA PERIODE 2014 – 2018**

beserta perangkat yang ada (jika diperlukan). Dengan Hak Bebas Royalti Noneksklusif ini Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia berhak menyimpan, mengalihmedia/formatkan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (*database*) merawat, dan mempublikasikan skripsi saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis dan sebagai pemilik Hak Cipta.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Dibuat di : Jakarta  
Pada tanggal : 30 September 2019

Yang menyatakan,



FITRIANITA LESTARI

Fitrianita lestari  
NPM : 2114600067  
Program Studi S-1 Manajemen

Dosen Pembimbing :  
Dr. Iman Sofian Suriawinata, SE, MBA.  
Mcom (Hons), AK

**ANALISIS PERBANDINGAN KINERJA KEUANGAN BANK  
KONVENTSIONAL DAN BANK SYARIAH DI INDONESIA PERIODE  
2014 – 2018**

**ABSTRAK**

Kinerja keuangan merupakan suatu analisis yang dilakukan untuk melihat sejauh mana suatu perusahaan telah melaksanakan tugasnya dengan menggunakan aturan-aturan pelaksanaan keuangannya secara baik dan benar. Kinerja perusahaan merupakan suatu gambaran tentang kondisi keuangan suatu perusahaan yang di analisis dengan alat-alat analisis keuangan dalam periode tertentu.

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui dan menganalisis Perbandingan Kinerja Keuangan Bank Konvensional dan Bank Syariah Di Indonesia Periode 2014- 2018. Variabel dependen dalam penelitian ini adalah *Return On Assets*. Sedangkan Variabel independen dalam penelitian ini adalah *Capital Adequacy Ratio*, *Non Performing Loan / Non Performing Financing*, Beban Operasional dan Pendapatan Operasional serta *Loan to Deposit Ratio / Financing to Deposit Ratio*. Metode yang digunakan adalah metode analisis regresi data panel. Sampel dalam penelitian ini adalah 20 perusahaan yang dipilih dengan Purposive Sampling Methode.

Hasil dari penelitian ini diperoleh bahwa nilai rata-rata CAR, NPL/NPF, LDR/FDR dan ROA pada bank syariah lebih besar dari pada nilai rata-rata bank konvensional dan berpengaruh signifikan. Serta nilai rata-rata BOPO bank syariah yang juga lebih besar dari pada bank konvensional namun berpengaruh tidak signifikan.

**Kata kunci :** *Kinerja Keuangan, Capital Adequacy Ratio (CAR), Non Performing Loan (NPL) / Non Performing Financing (NPF), Beban Operasional dan Pendapatan Operasional (BOPO), Loan to Deposit Ratio (LDR) / Financing to Deposit Ratio, Return On Assets ROA*

Fitrianita lestari NPM : 2114600067 Bachelor Degree in Management	Supervisior : Dr. Iman Sofian Suriawinata, SE, MBA Mcom (Hons), AK
---	--

**ANALISIS PERBANDINGAN KINERJA KEUANGAN BANK  
KONVENTSIONAL DAN BANK SYARIAH DI INDONESIA PERIODE  
2014 – 2018**

**ABSTRACT**

*Financial performance is an analysis conducted to see the extent to which a company has carried out its duties by using the rules of financial implementation properly and correctly. Company performance is a picture of the financial condition of a company that is analyzed with financial analysis tools within a certain period.*

*This study aims to determine and analyze the Comparison of Financial Performance of Conventional Banks and Sharia Banks in Indonesia in the 2014-2018 period. The dependent variable in this study is Return On Assets. While the independent variables in this study are the Capital Adequacy Ratio, Non Performing Loans / Non Performing Financing, Operating Expenses and Operating Income as well as the Loan to Deposit Ratio / Financing to Deposit Ratio. The method used is a panel data regression analysis method. The sample in this study were 20 companies selected by the Purposive Sampling Method.*

*The results of this study found that the average value of CAR, NPL, LDR and ROA in Islamic banks is greater than the average value of conventional banks and has a significant effect. And the average value of BOPO of Islamic banks which is also greater than conventional banks but has no significant effect.*

**Keywords :** *Kinerja Keuangan, Capital Adequacy Ratio (CAR), Non Performing Loan (NPL) / Non Performing Financing (NPF), Beban Operasional dan Pendapatan Operasional (BOPO), Loan to Deposit Ratio (LDR) / Financing to Deposit Ratio, Return On Assets ROA*

# DAFTAR ISI

	<b>Halaman</b>
SAMPUL DALAM .....	i
PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI .....	ii
PERSETUJUAN PEMBIMBING .....	iii
HALAMAN PENGESAHAN .....	iv
KATA PENGANTAR .....	v
HALAMAN PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI SRIPSI UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS .....	vii
ABSTRAK .....	viii
ABSTRACT .....	ix
DAFTAR ISI.....	x
DAFTAR TABEL.....	xiii
DAFTAR GAMBAR .....	xiv
DAFTAR LAMPIRAN .....	xv
 <b>BAB I PENDAHULUAN.....</b>	<b>1</b>
1.1. Latar Belakang Masalah .....	1
1.2. Perumusan Masalah .....	6
1.3. Tujuan Penelitian .....	6
1.4. Manfaat Penelitian .....	6
 <b>BAB II KAJIAN PUSTAKA .....</b>	<b>8</b>
2.1. Review Hasil-hasil Penelitian Terdahulu .....	10
2.2. Landasan Teori .....	12
2.2.1. Pengertian Bank .....	12
2.3. Bank Konvensional .....	13
2.3.1. Pengertian Bank Konvensional .....	13
2.3.2. Kegiatan Bank Konvensional .....	13

**Halaman**

2.4.	Bank Syariah.....	14
2.4.1.	Pengertian Bank Syariah .....	14
2.4.2.	Kegiatan Usaha Bank Syariah .....	14
2.4.3.	Prinsip Dasar Pebank Syariah .....	16
2.5.	Perbedaan Bank Konvensional dan Bank Syariah.....	19
2.6.	Perbedaan Antara Bungan dan Bagi Hasil.....	21
2.6.1.	Bunga .....	21
2.6.2.	Metode Perhitungan Bunga Bank Konvensional....	22
2.6.3.	Bagi Hasil .....	23
2.6.4.	Nisbah Keuntungan Berdasarkan prinsip bagi hasil	24
2.6.5.	Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Bagi Hasil ....	26
2.7.	Rasio Keuangan .....	27
2.7.1.	Rasio Profitabilitas .....	27
2.7.2.	Rasio Permodalan (Solvabilitas) .....	28
2.7.3.	Rasio Kualitas Aktiva Produktif .....	28
2.7.4.	Rasio Efisiensi .....	29
2.7.5.	Rasio Likuiditas .....	29
2.8.	Pengembangan Hipotesis .....	30
2.9.	Kerangka Konseptual Penelitian .....	31
<b>BAB III</b>	<b>HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN .....</b>	<b>32</b>
3.1.	Strategi Penelitian.....	32
3.2.	Populasi dan Sampel Penelitian.....	32
3.2.1.	Populasi penelitian .....	32
3.2.2.	Sampel penelitian.....	32
3.3.	Data dan Metoda Pengumpulan Data .....	33
3.4.	Operasional Variabel .....	34
3.4.1.	Variabel Dependen (Y) .....	34
3.4.1.	Variabel Independen (X) .....	34
3.5.	Metoda Analisi Data .....	35

## **Halaman**

3.5.1.	Analisis statistik Deskriptif.....	35
3.5.2.	Uji Beda .....	35
3.5.3.	Analisis Regresi Data Panel.....	35
3.5.4.	Metode Estimasi Regresi Data Panel.....	37
3.5.4.1.	Fixed Effect Model (FEM) .....	37
3.5.4.2.	Random Effect Model (REM) .....	37
3.5.5.	Uji Pemilihan Model Regresi Data Panel .....	37
3.5.5.1.	Uji Hausman .....	37
3.5.6.	Uji multikolinieritas .....	38
3.5.7.	Uji Korelasi .....	38
3.5.7.1.	Uji Autokorelasi .....	38
3.5.7.2.	Uji Autokorelasi .....	42
3.5.8.	Uji Heteroskedastisitas .....	39
<b>BAB IV</b>	<b>METODE PENELITIAN .....</b>	<b>40</b>
4.1.	Deskripsi Obyek Penelitian .....	40
4.2.	Analisi Data .....	41
4.3.	Analisis Statistik Deskriptif .....	41
4.4.	Uji Beda .....	43
4.5.	Analisis Regresi Data Panel .....	45
4.5.1.	Analisis Regresi Data Panel Sebelum Regresi.....	45
4.6.	Uji Multikolinearitas .....	45
4.7.	Uji Korelasi .....	46
4.7.1.	Uji Autokorelasi .....	46
4.7.2.	Uji Cross Korelasi .....	47
4.8.	Uji Heteroskedastisitas .....	48
4.9.	Uji Hausman .....	49
4.10.	Analisis Regresi Data Panel model FEM .....	50

**Halaman**

<b>BAB V</b>	<b>KESIMPULAN</b>	<b>54</b>
5.1.	Kesimpulan .....	54
5.2.	Saran .....	55
<b>DAFTAR REFERENSI .....</b>		<b>57</b>
<b>LAMPIRAN .....</b>		<b>61</b>

## DAFTAR TABEL

	<b>Halaman</b>
<b>Tabel 1.1.</b> Kriteria Penilaian Kesehatan Bank Berdasarkan Tingkat Rasio Keuangan .....	4
<b>Tabel 2.1.</b> Perbedaan Bank Konvensional Dan Bank Syariah .....	21
<b>Tabel 2.2.</b> Perbedaan Antara Bunga Dan Bagi Hasil .....	24
<b>Tabel 3.1.</b> Daftar Bank Konvensional dan Bank Syariah .....	33
<b>Tabel 3.2.</b> Definisi Operasional Variabel .....	34
<b>Tabel 3.3.</b> Dasar Pengambilan Keputusan Uji Durbin - Watson .....	39
<b>Tabel 4.1.</b> Daftar Bank Konvensional dan Bank Syariah .....	40
<b>Tabel 4.2.</b> Hasil Analisis Statistik Deskriptif.....	41
<b>Tabel 4.3.</b> Hasil Uji Beda.....	44
<b>Tabel 4.4.</b> Hasil Uji Regresi Data Panel Original .....	45
<b>Tabel 4.5.</b> Hasil Uji Multiikolinearitas.....	46
<b>Tabel 4.6.</b> Dasar Pengambilan Keputusan Uji Durbin – Watson.....	46
<b>Tabel 4.7.</b> Hasil Uji Autokorelasi dengan Durbin Watson .....	47
<b>Tabel 4.8.</b> Hasil Uji Cross Korelasi .....	47
<b>Tabel 4.9.</b> Hasil Uji Heteroskedastisitas .....	48
<b>Tabel 4.10.</b> Hasil Uji Hausman .....	49
<b>Tabel 4.11.</b> Uji FEM 1 Tanpa Dsy dengan Cross-Section .....	51
<b>Tabel 4.12.</b> Uji FEM 2 dengan Dsy dengan Period .....	52

## **DAFTAR GAMBAR**

	<b>Halaman</b>
<b>Gambar 2.1.</b> Kerangka Berfikir.....	31

## DAFTAR LAMPIRAN

	<b>Halaman</b>
<b>Lampiran 1</b> Kriteria Penilaian Kesehatan Bank Berdasarkan Tingkat Rasio Keuangan .....	61
<b>Lampiran 2</b> Perbedaan Bank Konvensional Dan Bank Syariah .....	62
<b>Lampiran 3</b> Perbedaan Antara Bunga Dan Bagi Hasil .....	63
<b>Lampiran 4</b> Kerangka Berfikir .....	64
<b>Lampiran 5</b> Daftar Bank Konvensional dan Bank Syariah .....	65
<b>Lampiran 6</b> Definisi Operasional Variabel .....	66
<b>Lampiran 7</b> Dasar Pengambilan Keputusan Uji Durbin - Watson .....	67
<b>Lampiran 8</b> Daftar Bank Konvensional dan Bank Syariah .....	68
<b>Lampiran 9</b> Hasil Analisis Statistik Deskriptif.....	69
<b>Lampiran 10</b> Hasil Uji Beda.....	70
<b>Lampiran 11</b> Hasil Uji Regresi Data Panel Original .....	71
<b>Lampiran 12</b> Uji Multikolinearitas .....	72
<b>Lampiran 13</b> Dasar Pengambilan Keputusan Uji Durbin – Watson.....	73
<b>Lampiran 14</b> Hasil Uji Autokorelasi dengan Durbin Watson .....	74
<b>Lampiran 15</b> Hasil Uji Cross Korelasi .....	75
<b>Lampiran 16</b> Hasil Uji Heteroskedastisitas .....	76
<b>Lampiran 17</b> Hasil Uji Hausman .....	77
<b>Lampiran 18</b> Uji FEM 1 Tanpa Dsy dengan Cross-Section .....	79
<b>Lampiran 19</b> Uji FEM 2 dengan Dsy dengan Period .....	80