



**ANALISIS PERBANDINGAN KINERJA KEUANGAN  
BANK SYARIAH DENGAN BANK KONVENSIIONAL  
DI INDONESIA**

**SKRIPSI**

Oleh

**CANDRA WAHYU WIJAYA  
NIM. 080810301039**

**JURUSAN AKUNTANSI  
FAKULTAS EKONOMI  
UNIVERSITAS JEMBER**

**2012**



**ANALISIS PERBANDINGAN KINERJA KEUANGAN  
BANK SYARIAH DENGAN BANK KONVENSIONAL  
DI INDONESIA**

**SKRIPSI**

Diajukan guna melengkapi tugas akhir dan memenuhi salah satu syarat  
untuk menyelesaikan Program Studi Akuntansi (S1)  
dan mencapai gelar Sarjana Ekonomi

Oleh

**CANDRA WAHYU WIJAYA**

**NIM. 080810301039**

**JURUSAN AKUNTANSI  
FAKULTAS EKONOMI  
UNIVERSITAS JEMBER**

**2012**

## **PERSEMBAHAN**

Puji syukur Kehadirat Allah SWT yang telah memberikan Rahmat dan Hidayah-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini. Dengan segenap hati kupersembahkan karya ini kepada:

1. Kedua Orang tuaku yang selalu memberikan dukungan dan doa yang tiada henti-hentinya.
2. Kakakku tercinta yang telah memberikan motivasi pada setiap langkahku.
3. Sahabat-sahabatku yang telah menjadi keluarga bagiku.
4. Teman-temanku semua yang telah menjadi bagian dari hidupku.
5. Almameter Fakultas Ekonomi Universitas Jember yang aku banggakan.
6. Guru-guru yang telah mendidikku mulai TK hingga Perguruan Tinggi.

## MOTTO

“Sesungguhnya Allah tidak akan mengubah keadaan suatu kaum kecuali mereka mengubah keadaan yang ada pada diri mereka sendiri.” (Q.S. Ar-Ra’d : 11)

Berusahalah untuk tidak menjadi manusia yang berhasil tapi berusaha menjadi manusia yang berguna. (Albert Einstein)

Tindakan memang tidak selamanya membawa kesuksesan, tetapi tidak ada kesuksesan tanpa tindakan. (Greg Phillips)

Banyak kegagalan dalam hidup manusia karena tidak menyadari betapa dekatnya mereka dengan kesuksesan ketika mereka menyerah. (Thomas A. Edison)

Tugas kita bukanlah untuk berhasil. Tugas kita adalah untuk mencoba, karena didalam mencoba itulah kita menemukan dan belajar membangun kesempatan untuk berhasil. (Mario Teguh)

Dalam kondisi terdesak, setiap orang pasti bisa. (Candra W. Wijaya)

## LEMBAR PERNYATAAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini.

Nama : Candra Wahyu Wijaya

NIM : 080810301039

Jurusan : Akuntansi

Judul Skripsi : ANALISIS PERBANDINGAN KINERJA KEUANGAN  
BANK SYARIAH DENGAN BANK KONVENSIONAL  
DI INDONESIA

Menyatakan bahwa skripsi yang telah saya buat merupakan hasil karya sendiri, kecuali jika dalam pengutipan substansi disebutkan sumbernya dan belum pernah diajukan pada institusi manapun, serta bukan karya jiplakan. Saya bertanggungjawab atas keabsahan dan kebenaran isinya sesuai dengan sikap ilmiah yang harus dijunjung tinggi.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenar-benarnya tanpa ada tekanan dan paksaan dari pihak manapun, serta saya bersedia menerima sanksi berdasarkan aturan yang berlaku jika ternyata dikemudian hari pernyataan ini tidak benar.

Jember, 27 September 2012

Yang Menyatakan

Candra Wahyu Wijaya

NIM. 080810301039



**ANALISIS PERBANDINGAN KINERJA KEUANGAN  
BANK SYARIAH DENGAN BANK KONVENSIONAL  
DI INDONESIA**

**Oleh**

**CANDRA WAHYU WIJAYA**

**NIM. 080810301039**

**Pembimbing**

**Dosen Pembimbing Utama : Drs. Sudarno M. Si Ak.**

**Dosen Pembimbing Anggota : Dra. Ririn Irmadariyani M. Si Ak.**

## LEMBAR PERSETUJUAN

Judul Skripsi : Analisis Perbandingan Kinerja Keuangan Bank Syariah dengan  
Bank Konvensional di Indonesia

Nama Mahasiswa : Candra Wahyu Wijaya

NIM : 080810301039

Jurusan : S1 Akuntansi

Tanggal Persetujuan : 14 September 2012

Yang Menyetujui,

Pembimbing I

Pembimbing II

Drs. Sudarno M. Si., Ak.

Dra. Ririn Irmadariyani M. Si., Ak

NIP. 19601225 198902 1 001

NIP. 19670102 199203 2 002

Mengetahui,

Ketua Jurusan Akuntansi

Dr. Alwan Sri Kustono M. Si., Ak.

NIP. 19720416 200112 1 001

## JUDUL SKRIPSI

### ANALISIS PERBANDINGAN KINERJA KEUANGAN BANK SYARIAH DENGAN BANK KONVENSIONAL DI INDONESIA

Yang dipersiapkan dan disusun oleh:

Nama : Candra Wahyu Wijaya

NIM : 080810301039

Jurusan : S-1 Akuntansi

Telah dipertahankan di depan panitia penguji pada tanggal:

08 Oktober 2012

Dan dinyatakan telah memenuhi syarat untuk diterima sebagai kelengkapan guna memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi pada Fakultas Ekonomi Universitas Jember.

#### Susunan Panitia Penguji

Ketua : Wahyu Agus Winarno, SE, M.Si, Ak (.....)  
NIP 19830810 200604 1 001

Sekretaris : Kartika, M.Sc, Ak (.....)  
NIP 19820207 200812 2 002

Anggota : Andriana, M.Sc, Ak (.....)  
NIP 19820929 201012 2 002

Mengetahui/ Menyetujui  
Universitas Jember  
Fakultas Ekonomi  
Dekan,

Prof. Dr. H. Mohammad Saleh, M.Sc  
NIP 19560831 198403 1 002



**Candra Wahyu Wijaya**

*Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Jember*

### **ABSTRAK**

Salah satu perusahaan investasi di Amerika Serikat yaitu Lehman Brothers mengalami kebangkrutan yang menyebabkan terjadinya krisis global dan berdampak buruk pada perekonomian dunia termasuk negara Indonesia. Dampaknya bagi Indonesia yaitu kerugian di beberapa perusahaan termasuk sektor perbankan. Salah satunya yaitu bank syariah dengan bank konvensional yang ada di Indonesia. Bank syariah merupakan bank yang menggunakan sistem bagi hasil. Sedangkan bank konvensional menggunakan sistem bunga.

Penelitian ini bertujuan untuk menguji dan menganalisis perbedaan kinerja keuangan antara bank syariah dengan bank konvensional di Indonesia. Data yang digunakan yaitu laporan keuangan triwulanan perbankan selama tahun 2009 sampai 2010 dan menggunakan metode analisis rasio keuangan (Likuiditas, Solvabilitas, dan Profitabilitas), serta menggunakan Uji Kolmogorov-Smirnov, Independent Sample T-Test, atau Mann Whitney Test.

Hasil penelitian menunjukkan yaitu terdapat perbedaan yang signifikan antara kinerja keuangan bank syariah dengan bank konvensional di Indonesia ditinjau dari rasio Likuiditas (*Current Ratio* dan *Loan to Deposit Ratio*) dan rasio Solvabilitas (*Total Debt to Equity*). Serta tidak terdapat perbedaan signifikan antara kinerja keuangan bank syariah dengan bank konvensional di Indonesia ditinjau dari rasio Profitabilitas (*Return on Equity* dan *Return on Asset*).

**Kata Kunci:** Kinerja Keuangan Bank, Rasio Keuangan, Bank Syariah, Bank Konvensional

**Candra Wahyu Wijaya**

*Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Jember*

**ABSTRACT**

*One of the companies investing in the United States that Lehman Brothers went bankrupt which led to the global crisis and its negative impact on the economies of the world, including Indonesia. Impact on Indonesia, namely losses at companies including the banking sector. One of them is the Islamic banks to conventional banks in Indonesia. Islamic bank is a bank that uses a system of profit sharing. While conventional banks using the system of interest.*

*This study aims to examine and analyze the differences between the financial performance of Islamic banks to conventional banks in Indonesia. The data used in the quarterly financial statements of banking during 2009 to 2010 and the use of financial ratio analysis method (Liquidity, Solvency, and Profitability), and using the Kolmogorov-Smirnov Test, Independent Sample T-Test or Mann Whitney Test.*

*The results showed that there are significant differences between the financial performance of Islamic banks to conventional banks in Indonesia in terms of Liquidity ratio (Current Ratio and Loan to Deposit Ratio) and Solvency ratio (Total Debt to Equity). And there is no significant difference between the financial performance of Islamic banks to conventional banks in Indonesia in terms of the profitability ratio (Return on Equity and Return on Assets).*

**Keywords:** *Banking Financial Performance, Financial Ratio, Islamic Banking, Conventional Banks*

## RINGKASAN

**Analisis Perbandingan Kinerja Keuangan Bank Syariah Dengan Bank Konvensional di Indonesia;** Candra Wahyu Wijaya, 080810301039; 2012: 87 halaman; Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Jember.

Pada akhir tahun 2008, telah terjadi krisis global yang hampir terjadi di dunia. Ini dikarenakan perusahaan investasi asal Amerika Serikat yaitu Lehman Brothers mengalami kebangkrutan. Negara Indonesia salah satu negara yang terkena dampaknya. Dampak langsung yaitu perusahaan yang berinvestasi di insitutuasi keuangan tersebut. Selain itu juga berdampak khususnya pada sektor perbankan. Salah satunya yaitu bank syariah dengan sistem bagi hasil dan bank konvensional dengan sistem bunga.

Tujuan dari penelitian ini adalah untuk menguji dan menganalisis perbedaan kinerja keuangan antara bank syariah dengan bank konvensional di Indonesia. Teknik pengambilan sampel adalah dengan metode *purpose sampling* dengan mendasarkan kriteria-kriteria yang dapat mendukung penelitian. Diantaranya bank syariah yang mempunyai usaha terpisah dari bank konvensional dan mempublikasikan laporan keuangan triwulanan pada tahun 2009-2010. Serta bank konvensional yang mendirikan bank syariah secara terpisah dan mempublikasikan laporan keuangan triwulanan pada periode 2009-2010 kepada publik. Pada periode 2009-2010, Populasi bank syariah di Indonesia sebanyak 12 bank. Sedangkan bank konvensional terdapat 148 bank. Dari populasi tersebut, didapatkan 3 bank syariah dan 3 bank konvensional yang memenuhi kriteria sampel penelitian.

Kesimpulan dari penelitian ini menunjukkan bahwa bank konvensional menunjukkan kinerja keuangan yang lebih baik dibandingkan dengan bank syariah dan mempunyai perbedaan yang signifikan ditinjau dari Rasio Likuiditas secara

keseluruhan yaitu *Current Ratio* dan *Loan to Deposit Ratio* (LDR). Namun, Bank syariah menunjukkan kinerja keuangan yang lebih baik dibandingkan dengan bank konvensional serta mempunyai perbedaan yang signifikan ditinjau dari rasio Solvabilitas yaitu *Total Debt to Equity Ratio* (TDER). Serta, bank syariah menunjukkan kinerja keuangan yang sama dengan bank konvensional sehingga tidak terdapat perbedaan secara signifikan ditinjau dari rasio Profitabilitas yaitu *Return on Equity* (ROE) dan *Return on Asset* (ROA). Secara umum, kinerja keuangan bank syariah lebih baik ketimbang bank konvensional disebabkan bank syariah lebih tahan terhadap krisis global. Hal ini juga tercermin pada krisis sebelumnya yang terjadi di tahun 1998.



## PRAKATA

Assalamualaikum Wr. Wb.

Alhamdulillah, puji syukur kehadirat Allah SWT yang telah memberikan nikmat, hidayah, serta inayahnya kepada penulis sehingga dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul “Analisis Perbandingan Kinerja Keuangan Bank Syariah dengan Bank Konvensional di Indonesia” sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi pada Fakultas Ekonomi Universitas Jember.

Penulis menyadari ada kekurangan dalam penyusunan skripsi ini karena ada keterbatasan ilmu pengetahuan yang ada pada penulis. Oleh karena itu, penulis menerima kritik dan saran demi membangun kesempurnaan skripsi ini. Dalam proses penyusunan skripsi ini, penulis tidak terlepas dari bantuan berbagai pihak. Untuk itu, penulis mengucapkan terima kasih sebesar-besarnya kepada:

1. Bapak Prof. Dr. H. Moch. Saleh M. Sc. selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Jember yang telah memberikan dedikasinya sehingga Fakultas Ekonomi Universitas Jember dapat dibanggakan.
2. Bapak Dr. Alwan Sri Kustono M. Si., Ak. selaku Ketua Jurusan Akuntansi Universitas Jember yang telah memberikan dedikasinya sehingga Jurusan Akuntansi Universitas Jember dapat dibanggakan.
3. Bapak Dr. Ahmad Raziq M. M., Ak. Selaku Sekretaris Jurusan Akuntansi Universitas Jember yang telah memberikan dukungan kepada penulis.
4. Bapak Drs. Sudarno M. Si., Ak. selaku dosen pembimbing I yang telah meluangkan waktu untuk membimbing dalam mengerjakan skripsi ini serta telah memberikan banyak masukan kepada penulis.
5. Ibu Ririn Irmadariyani M. Si., Ak selaku dosen pembimbing II yang telah meluangkan waktu untuk membimbing dalam mengerjakan skripsi ini serta telah memberikan banyak masukan kepada penulis.
6. Bapak Whedy Prasetyo SE., M. SA., CPMA., Ak., dan Bapak Wahyu Agus

- Winarno SE., M. Si., Ak., selaku dosen pembimbing akademik yang telah membimbing penulis selama menempuh studi di Fakultas Ekonomi UNEJ
7. Kedua orang tuaku, Bapak Drs. Hartoyo dan Ibu Eny Kustrini S. Pd., yang telah memberikan dukungan moral dan materiil serta tak henti-hentinya mendoakan yang terbaik bagi anaknya dan selalu memperhatikanku dalam segala hal. Terima kasih sebesar-besarnya atas pengorbanan yang telah diberikan.
  8. Kakakku, Rudi Irawan yang telah memberikan doa dan dukungan sepenuhnya.
  9. Saudari dr. Cita Budiarti yang mendukung dalam proses pengerjaan skripsi ini.
  10. Seluruh Bapak dan Ibu dosen Fakultas Ekonomi Universitas Jember yang telah memberikan bekal ilmu yang sangat bermanfaat bagi penulis.
  11. Sahabat-Sahabatku tercinta yang telah menemaniku selama ini, Rudi, Hanief, Bakhtiar & Machi: "Semoga bisa menjalin kekeluargaan sampai akhir, Amiiiii".
  12. Teman-Teman Kampus, Danu, Sendy, Jesika, Ifa, Viky, Rio, Danang, Dimas, Kukuh, Ike, Inung, Pipid, Radit, Shesi, Rica, Wan, Roy, Finda, Stevany, dll.
  13. Keluarga Besar Akuntansi A + B Angkatan 2008 atas segala kebersamaannya.
  14. Penghuni Kos ALPUSI Jawa IV A No. 8 Jember: "Tetap kompak selalu". Khusus Septri, Rudi, Antok, Herman, Sandy: "Semangat Sampai Akhir Cuy".
  15. Pengurus Badan Eksekutif Mahasiswa (BEM FE UNEJ) Periode 2010-2011.
  16. Kawan-kawan Lembaga Pers Mahasiswa Ekonomi UNEJ (LPME - Ecpose).
  17. Teman-teman Ikatan Mahasiswa Gresik di Jember (IMAGRES JEMBER).
  18. Semua pihak yang telah membantu dalam pengerjaan skripsi ini yang tidak bisa penulis sebutkan satu persatu. Terima kasih atas bantuan, doa, dan dukungannya yang selalu diberikan kepada penulis.

Akhir kata, penulis berharap semoga skripsi ini dapat berguna dan bermanfaat bagi pihak yang memerlukannya.

Wassalamualaikum Wr. Wb.

Jember, 27 September 2012

Penulis

## DAFTAR ISI

	Halaman
<b>HALAMAN JUDUL</b> .....	i
<b>HALAMAN PERSEMBAHAN</b> .....	ii
<b>HALAMAN MOTTO</b> .....	iii
<b>HALAMAN PERNYATAAN</b> .....	iv
<b>HALAMAN PEMBIMBINGAN</b> .....	v
<b>HALAMAN PERSETUJUAN</b> .....	vi
<b>HALAMAN PENGESAHAN</b> .....	vii
<b>ABSTRAK</b> .....	viii
<i>ABSTRACT</i> .....	ix
<b>RINGKASAN</b> .....	x
<b>PRAKATA</b> .....	xii
<b>DAFTAR ISI</b> .....	xiv
<b>DAFTAR TABEL</b> .....	xviii
<b>DAFTAR GAMBAR</b> .....	xix
<b>DAFTAR LAMPIRAN</b> .....	xx
<b>BAB 1. PENDAHULUAN</b> .....	1
<b>1.1 Latar Belakang Penelitian</b> .....	1
<b>1.2 Rumusan Masalah</b> .....	8
<b>1.3 Tujuan Penelitian</b> .....	8
<b>1.4 Manfaat Penelitian</b> .....	8

## **BAB 2. TINJAUAN PUSTAKA**

### **2.1 Landasan Teori**

2.1.1	Pengertian, Fungsi, Tujuan, dan Jenis Bank .....	10
2.1.2	Bank Syariah .....	14
2.1.3	Unit Usaha Syariah (UUS) .....	15
2.1.4	Bank Konvensional .....	16
2.1.5	Persamaan Bank Konvensional dan Bank Syariah .....	18
2.1.6	Perbedaan Bank Konvensional dan Bank Syariah .....	19
2.1.7	Keunggulan dan Kelemahan Bank Syariah dan Bank Konvensional .....	20
2.1.8	Penyajian Laporan Keuangan Perbankan .....	22
2.1.9	Kinerja Keuangan .....	28
2.1.10	Analisis Laporan Keuangan Perbankan .....	30
2.1.11	Rasio Keuangan .....	31
2.1.12	Tujuan Analisis Rasio Keuangan .....	37
2.1.13	Keunggulan Analisis Rasio Keuangan .....	38
2.1.14	Keterbatasan Analisis Rasio Keuangan .....	39
<b>2.2</b>	<b>Penelitian Terdahulu .....</b>	<b>40</b>
<b>2.3</b>	<b>Kerangka Konseptual .....</b>	<b>44</b>
<b>2.3</b>	<b>Hipotesis Penelitian .....</b>	<b>45</b>

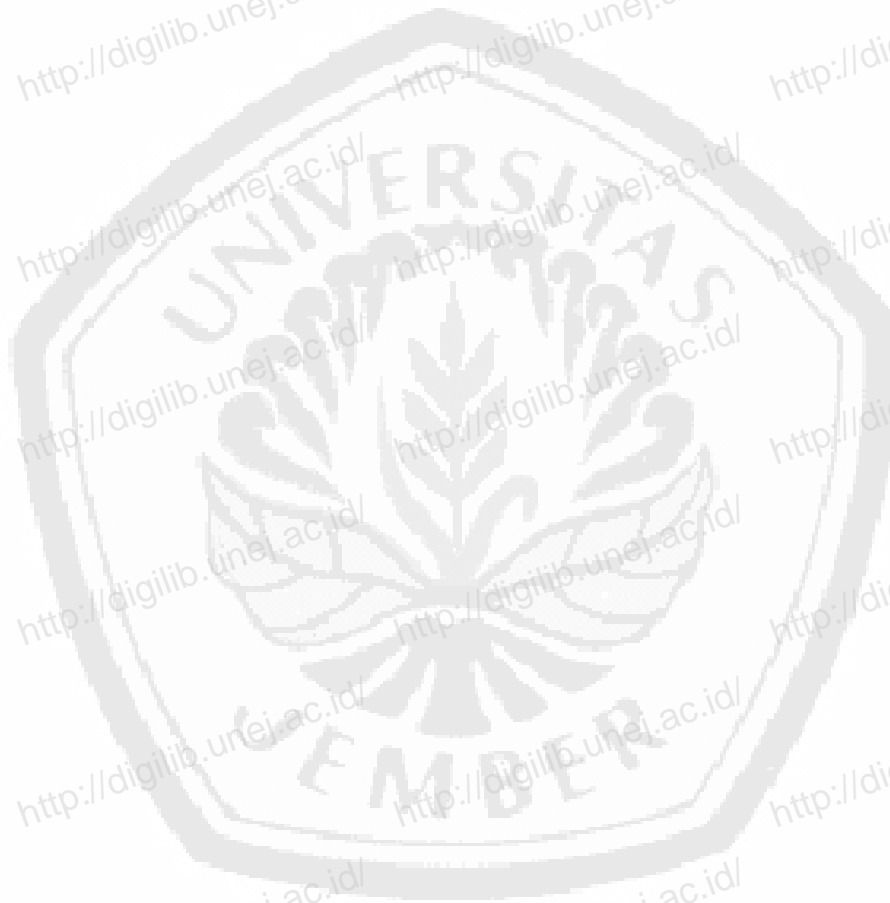
## **BAB 3. METODE PENELITIAN**

<b>3.1</b>	<b>Jenis dan Sumber Data .....</b>	<b>54</b>
<b>3.2</b>	<b>Populasi dan Sampel .....</b>	<b>54</b>



<b>3.3 Definisi Operasional Variabel</b> .....	55
<b>3.4 Metode Analisis Data</b> .....	56
3.4.1 Statistik Deskriptif .....	56
3.4.2 Uji Normalitas Data .....	57
3.4.3 Uji Hipotesis .....	57
<b>3.5 Kerangka Pemecahan Masalah</b> .....	60
<b>BAB 4. HASIL DAN PEMBAHASAN</b>	
<b>4.1 Gambaran Umum Obyek Penelitian</b> .....	62
4.1.1 Pemilihan Sampel Penelitian .....	62
4.1.2 Sejarah Bank Syariah yang Mempunyai Usaha Terpisah dari Bank Konvensional dan Mempublikasikan Laporan Keuangan Kepada Publik .....	63
4.1.3 Sejarah Bank Konvensional yang Mendirikan Bank Syariah Secara Terpisah dan Mempublikasikan Laporan Keuangan Kepada Publik .....	67
<b>4.2 Analisis Data</b> .....	58
4.2.1 Statistik Deskriptif .....	70
4.2.2 Uji Normalitas Data .....	75
4.2.3 Uji Hipotesis .....	76
<b>4.3 Pembahasan Hasil Penelitian</b> .....	77
<b>BAB 5. SIMPULAN, KETERBATASAN, DAN SARAN</b> .....	82
<b>5.1 Simpulan</b> .....	82

<b>5.2 Keterbatasan Penelitian</b> .....	82
<b>5.3 Saran</b> .....	83
<b>DAFTAR PUSTAKA</b> .....	84
<b>LAMPIRAN-LAMPIRAN</b> .....	88

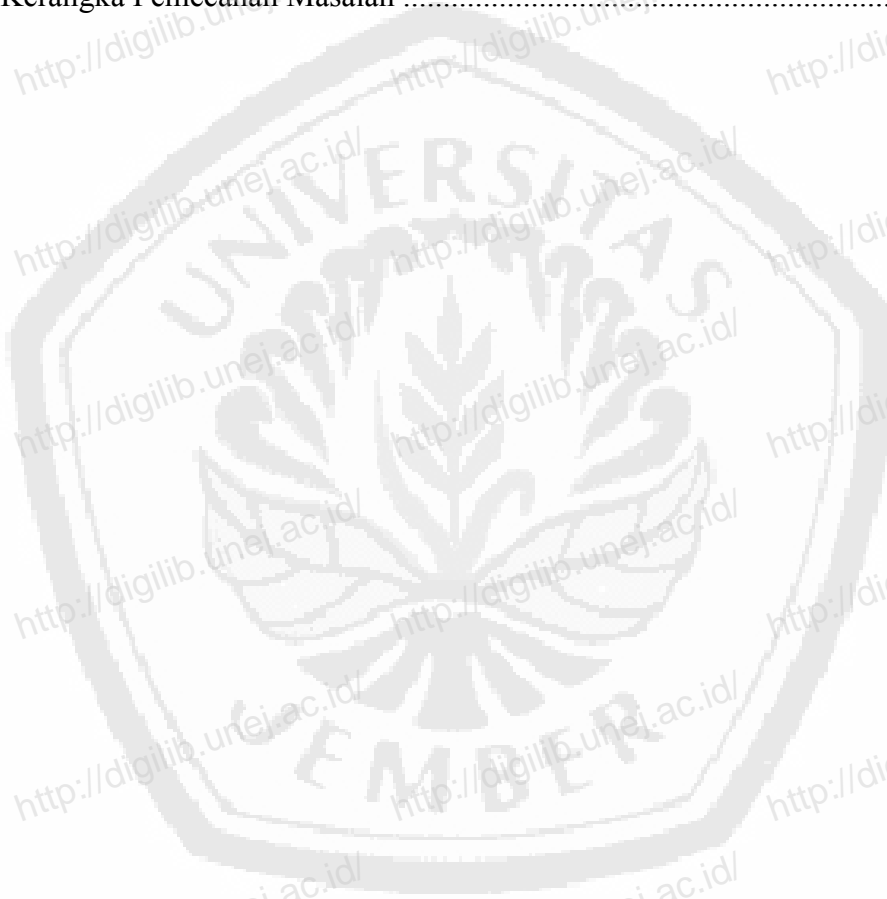


## DAFTAR TABEL

	Halaman
2.1 Perbedaan Bank Syariah dan Bank Konvensional .....	19
2.2 Perbedaan Bagi Hasil dan Bunga .....	19
4.1 Kriteria <i>Purpose Sampling</i> dan Jumlah Sampel .....	62
4.2 Statistik Deskriptif Rasio Likuiditas Bank Syariah dan Bank Konvensional Tahun 2009-2010 .....	70
4.3 Statistik Deskriptif Rasio Solvabilitas Bank Syariah dan Bank Konvensional Tahun 2009-2010 .....	72
4.4 Statistik Deskriptif Rasio Profitabilitas Bank Syariah dan Bank Konvensional Tahun 2009-2010 .....	73
4.4 Hasil Uji Normalitas Data .....	75
4.5 Hasil Uji Hipotesis .....	76

## DAFTAR GAMBAR

	Halaman
2.1 Kerangka Konseptual .....	44
3.1 Kerangka Pemecahan Masalah .....	60



## DAFTAR LAMPIRAN

- A. Data Keuangan Bank Syariah yang Mempunyai Usaha Terpisah dari Bank Konvensional dan Mempublikasikan Laporan Keuangan Kepada Publik sebagai Elemen Rasio Likuiditas (dalam ribuan Rupiah)
- B. Data Keuangan Bank Syariah yang Mempunyai Usaha Terpisah dari Bank Konvensional dan Mempublikasikan Laporan Keuangan Kepada Publik sebagai Elemen Rasio Solvabilitas (dalam ribuan Rupiah)
- C. Data Keuangan Bank Syariah yang Mempunyai Usaha Terpisah dari Bank Konvensional dan Mempublikasikan Laporan Keuangan Kepada Publik sebagai Elemen Rasio Profitabilitas (dalam ribuan Rupiah)
- D. Data Keuangan Bank Konvensional yang Mendirikan Bank Syariah Secara Terpisah dan Mempublikasikan Laporan Keuangan Kepada Publik sebagai Elemen Rasio Likuiditas (dalam ribuan Rupiah)
- E. Data Keuangan Bank Konvensional yang Mendirikan Bank Syariah Secara Terpisah dan Mempublikasikan Laporan Keuangan Kepada Publik sebagai Elemen Rasio Solvabilitas (dalam ribuan Rupiah)
- F. Data Keuangan Bank Konvensional yang Mendirikan Bank Syariah Secara Terpisah dan Mempublikasikan Laporan Keuangan Kepada Publik sebagai Elemen Rasio Profitabilitas (dalam ribuan Rupiah)
- G. Hasil Perhitungan Rasio Likuiditas Bank Syariah
- H. Hasil Perhitungan Rasio Solvabilitas Bank Syariah
- I. Hasil Perhitungan Rasio Profitabilitas Bank Syariah
- J. Hasil Perhitungan Rasio Likuiditas Bank Konvensional
- K. Hasil Perhitungan Rasio Solvabilitas Bank Konvensional
- L. Hasil Perhitungan Rasio Profitabilitas Bank Konvensional
- M. Hasil Statistik Deskriptif
- N. Hasil Uji Normalitas Data

O. Hasil Uji Hipotesis

