



**ANALISIS KINERJA KEUANGAN  
BANK UMUM SYARIAH DAN UNIT USAHA SYARIAH  
BANK UMUM KONVENSIONAL**

**SKRIPSI**

oleh:

**Deny Indrawan  
070810291001**

**JURUSAN MANAJEMEN  
FAKULTAS EKONOMI  
UNIVERSITAS JEMBER  
2011**



**ANALISIS KINERJA KEUANGAN  
BANK UMUM SYARIAH DAN UNIT USAHA SYARIAH  
BANK UMUM KONVENSIONAL**

**SKRIPSI**

Diajukan guna melengkapi tugas akhir dan memenuhi salah satu syarat  
untuk menyelesaikan studi Jurusan Manajemen (S1)  
dan mencapai gelar Sarjana Ekonomi

oleh:

**Deny Indrawan  
070810291001**

**JURUSAN MANAJEMEN  
FAKULTAS EKONOMI  
UNIVERSITAS JEMBER  
2011**

**KEMENTERIAN PENDIDIKAN NASIONAL**  
**UNIVERSITAS JEMBER—FAKULTAS EKONOMI**

**SURAT PERNYATAAN**

Nama Mahasiswa : Deny Indrawan  
NIM : 070810291001  
Jurusan : Manajemen  
Konsentrasi : Manajemen Keuangan  
Judul Skripsi : Analisis Kinerja Keuangan Bank Umum Syariah dan Unit  
Usaha Syariah Bank Umum Konvensional

Menyatakan bahwa skripsi yang telah saya buat merupakan hasil karya sendiri. Apabila ternyata di kemudian hari skripsi ini merupakan hasil plagiat atau penjiplakan, maka saya bersedia mempertanggungjawabkan dan sekaligus menerima sanksi berdasarkan aturan yang berlaku.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Jember, 27 Desember 2011

Yang menyatakan,

Deny Indrawan

NIM: 070810291001

## LEMBAR PERSETUJUAN

Judul Skripsi : Analisis Kinerja Keuangan Bank Umum Syariah dan Unit  
Usaha Syariah  
Nama Mahasiswa : Deny Indrawan  
NIM : 070810291001  
Jurusan : Manajemen  
Konsentrasi : Keuangan  
Disetujui Tanggal : 20 Desember 2011

Pembimbing I

Pembimbing II

Dr. Hari Sukarno, MM  
NIP.19610530 198802 1 001

Ana Mufidah, S.E, M.Si  
NIP.19800201 200501 2 001

Mengetahui,  
Ketua Jurusan Manajemen  
Fakultas Ekonomi Universitas Jember

Prof. Dr. Hj. Isti Fadah, M.Si  
NIP. 19661020 199002 2 001

**JUDUL SKRIPSI**  
**ANALISIS KINERJA KEUANGAN**  
**BANK UMUM SYARIAH DAN UNIT USAHA SYARIAH**  
**BANK UMUM KONVENSIONAL**

Yang dipersiapkan dan disusun oleh :

Nama : Deny Indrawan  
NIM : 070810291001  
Jurusan : Manajemen

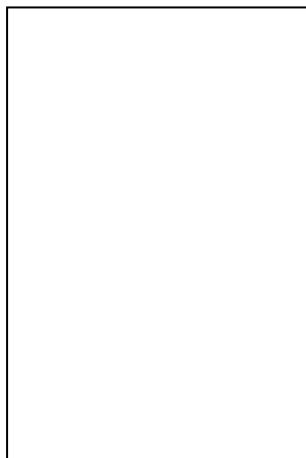
Telah dipertahankan di depan panitia penguji pada tanggal :

27 Desember 2011

dan dinyatakan telah memenuhi syarat untuk diterima sebagai kelengkapan guna mampu memperoleh gelar Sarjana Ekonomi pada Fakultas Ekonomi Universitas Jember.

Susunan Panitia Penguji:

1. Ketua : Drs. Hadi Wahyono, MM : .....  
NIP.19540109 198203 1 003
2. Sekretaris : Ana Mufidah, S.E, M.Si : .....  
NIP.19800201 200501 2 001
3. Anggota : Dr. Hari Sukarno, MM : .....  
NIP.19610530 198802 1 001



Mengetahui;  
Universitas Jember  
Fakultas Ekonomi  
Dekan

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

## PERSEMBAHAN

Skripsi ini saya persembahkan untuk :

- ✓ Bapak dan ibu saya, untuk semua dukungan, do'a dan kasih sayang yang tidak pernah putus.
- ✓ Sedarahku Deddy Bastian, terima kasih banyak untuk dukungan, motivasi dan berbagi pengalaman untukku belajar.
- ✓ Keluarga The Tubbies: mas Sofyan, mas Afif, dan mas Yanuar terima kasih banyak untuk semua pengalaman yang telah dibagi kepadaku.
- ✓ Teman seperjuangan Pepe serta Manajemen Reguler Sore 2007: Indah, Wulan, Lisa, Elok, Sari, Danny, Andre, Fariz, Faisal, Fikri, Rico, Sandy, Danang, Hanif, Bagus, Subhan, Febri serta teman-teman lainnya terima kasih untuk kebersamaan selama ini.
- ✓ Teman-teman Manajemen 2007: Adif, Bima, Chacha, Dian, Juny, Icha, Sinyo, Peni serta teman-teman manajemen di manapun anda berada, terima kasih telah belajar bersama.
- ✓ Anggota Futsal Lover: Fauzun, Beni, Hendro, Rossi, Totok, Untung, Bokir, Em, Temon, Iiril, Rio, Jejek, Shendy terima kasih telah berjuang bersama dalam sportivitas.

## **MOTTO**

*“Sesungguhnya Allah tidak merubah nasib suatu kaum sehingga mereka merubah nasibnya sendiri”*

*(Qs. Ar Ra'du : 11)*

*“Saya Tidak Pernah Merasa Gagal, Karena Pada Saat Saya Gagal Sebenarnya Saya Telah Berhasil Menemukan Satu Formula Yang Salah”*

*(Albert Einstein)*

*“Waktu akan terasa lambat bagi mereka yang menunggu, terlalu panjang bagi yang gelisah, dan terlalu pendek bagi yang bahagia. Namun Waktu adalah keabadian bagi mereka yang mampu bersyukur.”*

*(Fahrul Fahri)*

*“Sukses bukan milik orang yang tidak pernah gagal, melainkan milik orang yang tidak pernah menyerah”*

*(Penulis)*

*“Apapun anda, bagaimanapun anda, tetaplah menjadi diri anda sendiri dalam segala hal, segala keadaan...  
belajarlah menghadapi semua persoalan hidup anda dengan menjadi diri anda sendiri...”*

*(Penulis)*

*“semuanya sudah disesuaikan dengan kapasitas dan kemampuan kita, kalau kita ingin dapat lebih tingkatkan kapabilitas kita sampai kita pantas mendapatkan lebih dari sekarang, teruslah belajar...”*

*(Penulis)*

*Analisis Kinerja Keuangan Bank Umum Syariah dan Unit Usaha Syariah Bank Umum Konvensional (Analysis of Financial Performance of Commercial Banks and Islamic Sharia Conventional Commercial Banks)*

**Deny Indrawan**

*Jurusan Manajemen Keuangan, Fakultas Ekonomi, Universitas Jember*

**ABSTRAKSI**

Bank umum syariah dan unit usaha syariah merupakan lembaga keuangan yang menjalankan kegiatan operasionalnya dengan prinsip syariah. Penelitian ini mengambil objek penelitian bank umum syariah dan unit usaha syariah yang laporan keuangannya dipublikasikan oleh Bank Indonesia. Periode penelitian yaitu mulai tahun 2004 sampai dengan 2007. Jenis penelitian yang digunakan yaitu penelitian uji hipotesis yang bertujuan untuk membuktikan kebenaran hipotesis yang diungkapkan. Tujuan penelitian ini adalah untuk membuktikan adanya perbedaan kinerja keuangan antara bank umum syariah dan unit usaha syariah. Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa terdapat perbedaan kinerja antara bank umum syariah dan unit usaha syariah. Berdasarkan hasil analisis CAMEL menggunakan rasio KPMM, KAP, NPM, NOM, dan STM terhadap kinerja keuangan BUS dan UUS dapat disimpulkan berbeda. Berdasarkan hasil pengujian hipotesis terdapat perbedaan signifikan pada variabel KPMM, KAP, NOM, dan STM, sedangkan pada NPM tidak terdapat perbedaan signifikan.

**Kata kunci** : Syariah, kinerja keuangan, analisis, CAMEL, signifikan, perbedaan



*Analisis Kinerja Keuangan Bank Umum Syariah dan Unit Usaha Syariah Bank Umum Konvensional (Analysis of Financial Performance of Commercial Banks and Islamic Sharia Conventional Commercial Banks)*

**Deny Indrawan**

*Jurusan Manajemen Keuangan, Fakultas Ekonomi, Universitas Jember*

### **ABSTRACT**

*Islamic banks and Islamic business units is a financial institution that runs its operations with Islamic principles. This study takes the research object of Islamic banks and Islamic business unit financial statements published by Bank Indonesia. The study period from 2004 to 2007. This type of research used hypothesis testing research that aims to prove the truth of the hypothesis expressed. The purpose of this study was to prove the existence of differences between the financial performance of Islamic banks and Islamic business units. The results of this study indicate that there are differences in performance between Islamic banks and Islamic business units. Based on the analysis using the CAMEL Capital Adequacy Ratio, KAP, NPM, NOM, and STM on the financial performance of BUS and UUS can be concluded differently. Based on the results of hypothesis testing there are significant differences in the variable CAR, KAP, NOM, and STM, while the NPM there is no significant difference.*

**Key words:** *Sharia, financial performance, analysis, CAMEL, significant, differences*

## **RINGKASAN**

**ANALISIS KINERJA KEUANGAN BANK UMUM SYARIAH DAN UNIT USAHA SYARIAH BANK UMUM KONVENSIONAL;** Deny Indrawan, 070810291001; 2011: 40 halaman; Jurusan Manajemen Keuangan Fakultas Ekonomi Universitas Jember.

Bank umum syariah merupakan sebuah lembaga keuangan yang beroperasi berdasarkan prinsip bagi hasil. Prinsip bagi hasil disini yaitu bank tidak mendapat pendapatan berupa bunga kredit pinjaman, melainkan memperoleh pendapatan bagi hasil atas dana nasabah yang disalurkan untuk usaha. Unit usaha syariah adalah unit usaha bank umum konvensional yang bergerak di bidang perbankan dengan menerapkan sistim syariah dalam kegiatan operasionalnya.

Penelitian ini mengambil objek penelitian bank umum syariah dan unit usaha syariah yang laporan keuangannya dipublikasikan oleh Bank Indonesia. Periode penelitian yaitu mulai tahun 2004 sampai dengan 2007. Jenis penelitian yang digunakan yaitu penelitian uji hipotesis yang bertujuan untuk membuktikan kebenaran hipotesis yang diungkapkan. Tujuan penelitian ini adalah untuk membuktikan adanya perbedaan kinerja keuangan antara bank umum syariah dan unit usaha syariah.

Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa terdapat perbedaan kinerja antara bank umum syariah dan unit usaha syariah. Hasil analisis deskriptif menunjukkan perbedaan nilai rata-rata semua variabel yang digunakan. Nilai rata-rata KPMM, KAP, NPM, dan NOM bank umum syariah lebih tinggi dibandingkan unit usaha syariah. Untuk variabel STM nilai rata-rata unit usaha syariah lebih tinggi dibandingkan bank umum syariah.

Kesimpulan yang diperoleh dari penelitian ini berdasarkan hasil analisis CAMEL menggunakan rasio KPMM, KAP, NPM, NOM, dan STM terhadap kinerja keuangan BUS dan UUS dapat disimpulkan berbeda. Berdasarkan hasil pengujian hipotesis terdapat perbedaan signifikan pada variabel KPMM, KAP, NOM, dan STM, sedangkan pada NPM tidak terdapat perbedaan signifikan.

## SUMMARY

PERFORMANCE ANALYSIS OF FINANCIAL AND COMMERCIAL BANK OF ISLAMIC SHARIA BUSINESS UNIT OF CONVENTIONAL COMMERCIAL BANK; Deny Indrawan, 070810291001; 2011: 40 pages; Department of Financial Management Faculty of Economics, University of Jember.

Islamic commercial bank is a financial institution that operates under pinsip for the results. The principle here is the result of the bank does not receive credit interest income in the form of loans, but earn income for the results of customer funds are disbursed to businesses. Islamic business units is a business unit of conventional banks engaged in the banking system by implementing sharia in its operations.

This study takes the research object of Islamic banks and Islamic business unit financial statements published by Bank Indonesia. The study period from 2004 to 2007. This type of research used hypothesis testing research that aims to prove the truth of the hypothesis expressed. The purpose of this study was to prove the existence of differences between the financial performance of Islamic banks and Islamic business units.

The results of this study indicate that there are differences in performance between Islamic banks and Islamic business units. The results of descriptive analysis showed differences in the average value of all variables used. The average value of CAR, KAP, NPM, and the NOM commercial banks was higher than sharia sharia business unit. For STM variable average value of the business units higher than the bank's Islamic sharia.

Conclusions obtained from this study based on the results of analysis using the CAMEL Capital Adequacy Ratio, KAP, NPM, NOM, and STM on the financial performance of BUS and UUS can be concluded differently. Based on the results of hypothesis testing there are significant differences in the variable CAR, KAP, NOM, and STM, while the NPM there is no significant difference.

## PRAKATA

Alhamdulillah, puji syukur kepada Allah SWT atas limpahkan Rahmat, Taufik, dan Hidayah-Nya kepada penulis sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul : “ **ANALISIS KINERJA KEUANGAN BANK UMUM SYARIAH DAN UNIT USAHA SYARIAH BANK UMUM KONVENSIONAL**”, yang merupakan tugas akhir dan sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi di Fakultas Ekonomi Universitas Negeri Jember.

Penyusunan Skripsi ini tidak lepas dari bantuan berbagai pihak. Oleh karena itu, penulis menyampaikan terima kasih kepada :

- 1) Bapak Prof. Dr. H. Moh. Saleh, M.Sc., selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Jember.
- 2) Ibu Prof. Dr. Hj. Isti Fadah, M.Si dan Bapak Dr. M. Dimiyati, SE, M.si selaku Ketua Jurusan dan Sekertaris Manajemen Fakultas Ekonomi Universitas Jember.
- 3) Bapak Dr. Hari Sukarno, MM selaku Dosen Pembimbing I dan ibu Ana Mufidah, S.E, M.Si selaku Dosen Pembimbing II yang telah meluangkan waktu, pikiran dan perhatian dalam penulisan skripsi ini.
- 4) Seluruh Dosen Fakultas Ekonomi Universitas Jember yang telah memberikan ilmu kepada saya sampai akhirnya saya dapat menyelesaikan studi ini.
- 5) Seluruh karyawan dan Staf Fakultas Ekonomi Universitas Jember yang memberikan waktunya demi kelancaran penelitian ini.
- 6) Bapak dan ibuku untuk do'a, semangat serta dukungan materiil selama ini.
- 7) Sedarahku Deddy Bastian, S.E untuk motivasi dan berbagi pengalaman tiada henti memberiku pelajaran berharga.
- 8) Asti dan keluarga yang banyak berbagi memberikan pelajaran baik ilmiah, filosofi, cinta, serta agama, terima kasih banyak untuk semuanya.
- 9) Teman-temanku Manajemen 2007 ( Adif, Bima, Chacha, Alief, Dian, Danny, Peni, Indah, Wulan, Elok, Lisa, Sandy, Rico, Icha, Juny, Sinyo), dan teman-

teman jurusan manajemen angkatan 2007 khususnya teman-teman konsentrasi Keuangan yang senantiasa memberikan bantuan, motivasi serta kerjasama yang begitu indah.

- 10) Anggota Futsal Lover (Ujun, Rossi, Untung, Hendro, Rossi, Beni, Totok, Rio, Jejek) terima kasih untuk suportivitas yang hebat.
- 11) Semua pihak yang sudah membantu sampai terselesaikannya skripsi ini yang tidak dapat disebutkan satu per satu.

Semoga Allah SWT selalu memberikan Hidayah dan Rahmat kepada semua pihak yang telah membantu dengan ikhlas sehingga skripsi ini dapat terselesaikan. Penulis sadar akan keterbatasan dan kurang sempurnanya penulisan skripsi ini, oleh karena itu segala saran dan kritik yang bersifat membangun akan sangat penulis harapkan. Semoga skripsi ini dapat bermanfaat dan memberikan tambahan pengetahuan bagi yang membacanya.

Jember, 27 Desember 2011

Penulis

## DAFTAR ISI

Halaman

HALAMAN JUDUL .....	i
HALAMAN PERNYATAAN .....	ii
HALAMAN PERSETUJUAN .....	iii
HALAMAN PENGESAHAN .....	iv
HALAMAN PERSEMBAHAN .....	v
MOTTO .....	vi
ABSTRAKSI .....	vii
ABSTRACT .....	viii
RINGKASAN .....	ix
SUMMARY .....	x
PRAKATA .....	xi
DAFTAR ISI .....	xiii
DAFTAR TABEL .....	xvi
DAFTAR GAMBAR .....	xvii
DAFTAR LAMPIRAN .....	xviii

### **BAB 1 PENDAHULUAN**

<b>1.1 Latar Belakang .....</b>	<b>1</b>
<b>1.2 Permasalahan .....</b>	<b>3</b>
<b>1.3 Tujuan dan Manfaat Penelitian</b>	
1.3.1 Tujuan Penelitian .....	3
1.3.2 Manfaat Penelitian .....	3

### **BAB 2 TINJAUAN PUSTAKA**

<b>2.1 Landasan Teori .....</b>	<b>5</b>
2.1.1 Bank Umum Syariah	
2.1.2 Unit Usaha Syariah	
2.1.3 Laporan Keuangan Perbankan	
2.1.4 Tingkat Kesehatan Bank	

<b>2.3 Kerangka Konseptual .....</b>	<b>12</b>
<b>2.4 Hipotesis Penelitian .....</b>	<b>13</b>

### **BAB 3 METODE PENELITIAN**

<b>3.1 Rancangan Penelitian .....</b>	<b>14</b>
<b>3.2 Populasi dan Sampel .....</b>	<b>14</b>
<b>3.3 Jenis dan Sumber Data.....</b>	<b>14</b>
<b>3.4 Definisi Operasional Variabel dan Skala Pengukurannya .....</b>	<b>14</b>
<b>3.5 Metode Analisis Data .....</b>	<b>16</b>
<b>3.6 Kerangka Pemecahan Masalah .....</b>	<b>22</b>

### **BAB 4 HASIL DAN PEMBAHASAN**

<b>4.1 Gambaran Umum Obyek Penelitian .....</b>	<b>24</b>
4.1.1 Bank Umum Syariah (BUS) dan Unit Usaha Syariah UUS .....	24
4.1.2 Statistik Deskriptif .....	25
<b>4.2 Hasil Penelitian .....</b>	<b>32</b>
4.2.1 Hasil Uji Normalitas Data .....	32
4.2.2 Hasil Uji <i>Independent Sample t test</i> .....	33
4.2.3 Hasil Uji <i>Mann Whitney Test</i> .....	35
<b>4.3 Pembahasan Hasil Penelitian .....</b>	<b>36</b>
4.3.1 Komparasi KPMM Antara BUS dan UUS.....	36
4.3.2 Komparasi KAP Antara BUS dan UUS .....	37
4.3.3 Komparasi NPM Antara BUS dan UUS .....	38
4.3.4 Komparasi NOM Antara BUS dan UUS .....	39
4.3.5 Komparasi STM Antara BUS dan UUS .....	40

**BAB 5 KESIMPULAN DAN SARAN**

<b>5.1 Kesimpulan .....</b>	<b>41</b>
<b>5.2 Saran .....</b>	<b>41</b>

**DAFTAR PUSTAKA**

**LAMPIRAN**



## DAFTAR TABEL

Tabel	Halaman
2.1 Tinjauan Penelitian Terdahulu.....	10
4.1 Statistik Deskriptif Variabel Penelitian BUS 2004-2007 .....	25
4.2 Statistik Deskriptif Variabel Penelitian UUS 2004-2007 .....	28
4.3 Hasil Uji Normalitas .....	32
4.4 Hasil Uji <i>Independent Sample t test</i> .....	33
4.5 Hasil Uji <i>Mann Whitney test</i> .....	34

## DAFTAR GAMBAR

	Halaman
2.1 Kerangka konseptual penelitian .....	11
3.1 Kerangka pemecahan masalah .....	21

## **DAFTAR LAMPIRAN**

Lampiran 1 Statistik Deskriptif Variabel Penelitian

Lampiran 2 Uji Normalitas Data

Lampiran 3 Uji Beda