

**ANALISIS PERBANDINGAN KINERJA KEUANGAN PADA BANK
KONVENSIONAL DAN BANK SYARIAH DI INDONESIA**

SKRIPSI

Untuk Memenuhi Salah Satu Persyaratan Mencapai
Derajat Sarjana Ekonomi



Oleh:

**Anisa Salwa Wulansari
202010180312027**

PROGRAM STUDI EKONOMI PEMBANGUNAN

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS

UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH MALANG

2025

SKRIPSI

ANALISIS PERBANDINGAN KINERJA KEUANGAN
PADA BANK KONVENSIONAL DAN BANK SYARIAH DI INDONESIA

Oleh:

Anisa Salwa Wulansari

202010180312027

Diterima dan disetujui
pada tanggal 16 Juli 2025

Pembimbing I,

Pembimbing II,

Dr. Aris Soelistyo, M.Si.

Zainal Arifin, S.E., M.Si.

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis,

Ketua Program Studi,

Prof. Dr. Saah Zuhroh, M.M.

M. Sri Wahyudi S., S.E., M.E., Ph.D.

LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI

**ANALISIS PERBANDINGAN KINERJA KEUANGAN
PADA BANK KONVENSIONAL DAN BANK SYARIAH DI INDONESIA**

Yang disiapkan dan disusun oleh :

Nama : **Anisa Salwa Wulansari**

NIM : **202010180312027**

Jurusan : **Ekonomi Pembangunan**

Telah dipertahankan di depan penguji pada tanggal 16 Juli 2025 dan dinyatakan telah memenuhi syarat untuk diterima sebagai kelengkapan guna memperoleh gelar Sarjana Ekonomi Pembangunan pada Universitas Muhammadiyah Malang.

Susunan Tim Penguji:

Pembimbing I : **Dr. Aris Soelistyo, M.Si.**

Pembimbing II : **Zainal Arifin, S.E., M.Si.**

Penguji I : **Firdha Aksari A, S.E., M.Ec.Dev.**

Penguji II : **Setyo Wahyu Sulistyono, S.E., M.E.**

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Ketua Program Studi,



Prof. Dr. Adah Zuhroh, M.M.

M. Sri Wahyudi S., S.E., M.E., Ph.D.

1.

2.

3.

4.

PERNYATAAN ORISINALITAS

Yang bertanda tangan di bawah ini, saya:

Nama : **Anisa Salwa Wulansari**
NIM : 202010180312027
Program Studi : Ekonomi Pembangunan
Surel : anisa.salwa.w@gmail.com

Dengan ini, menyatakan bahwa:

1. Skripsi ini adalah asli dan benar-benar hasil karya sendiri, baik sebagian maupun keseluruhan, bukan hasil karya orang lain dengan mengatasnamakan saya, serta bukan merupakan hasil menjiplakan (*plagiarims*) dari hasil karya orang lain;
2. Karya dan pendapat orang lain yang dijadikan sebagai bahan rujukan (referensi) dalam skripsi ini, secara tertulis dan secara jelas dicantumkan sebagai bahan/sumber acuan dengan menyebutkan nama pengarang dan dicantumkan di daftar pustaka sesuai dengan ketentuan penulisan ilmiah yang berlaku;
3. Pernyataan ini saya buat dengan sebenar-benarnya, dan apabila di kemudian hari terdapat penyimpangan dan atau ketidakbenaran dalam pernyataan ini, maka saya bersedia menerima sanksi akademis, dan sanksi-sanksi lainnya yang sesuai dengan peraturan perundang-undangan yang berlaku.

Malang, 16 Juli 2025

Yang Membuat Pernyataan,



Anisa Salwa Wulansari

Analisis Perbandingan Kinerja Keuangan pada Bank Konvensional dan Bank Syariah di Indonesia

Anisa Salwa Wulansari

Program Studi Ekonomi Pembangunan
Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Muhammadiyah Malang
Alamat : Jl. Raya Tlogomas No. 246 Malang
Email : anisa.salwa.w@gmail.com

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis perbandingan kinerja keuangan antara bank konvensional dan bank syariah di Indonesia pada periode 2011–2020. Kinerja keuangan diukur menggunakan empat rasio kesehatan bank, yaitu *Capital Adequacy Ratio* (CAR), *Loan to Deposit Ratio* (LDR) atau *Financing to Deposit Ratio* (FDR), *Non Performing Loan* (NPL) atau *Non Performing Financing* (NPF), serta *Return on Assets* (ROA). Data penelitian diperoleh dari laporan keuangan tahunan bank sampel yang terdaftar di Bank Indonesia. Data penelitian diperoleh dari laporan keuangan tahunan bank sampel yang terdaftar di Bank Indonesia. Analisis data diawali dengan uji normalitas *Shapiro-Wilk* untuk menentukan distribusi data. Karena sebagian besar data tidak berdistribusi normal, pengujian hipotesis dilakukan menggunakan uji non-parametrik *Mann-Whitney U*. Hasil penelitian menunjukkan bahwa tidak terdapat perbedaan signifikan pada rasio CAR antara bank konvensional dan bank syariah. Namun, terdapat perbedaan signifikan pada rasio LDR/FDR, NPL/NPF, dan ROA. Temuan ini mengindikasikan bahwa meskipun kedua jenis bank sama-sama sehat dari sisi permodalan, terdapat perbedaan dalam hal likuiditas, kualitas aset, dan profitabilitas.

Kata kunci:

kinerja keuangan, bank konvensional, bank syariah, rasio keuangan, *Shapiro-Wilk*, *Mann-Whitney U*

Comparative Analysis of Financial Performance of Conventional Banks and Islamic Banks in Indonesia

Anisa Salwa Wulansari

Development Economics Study
Faculty of Economics dan Business
University of Muhammadiyah Malang
Adress : Jl. Raya Tlogomas No. 246 Malang
Email : anisa.salwa.w@gmail.com

ABSTRACT

This study aims to analyze the comparison of financial performance between conventional banks and Islamic banks in Indonesia during the period 2011–2020. Financial performance was measured using four banking health ratios, namely *Capital Adequacy Ratio (CAR)*, *Loan to Deposit Ratio (LDR)* atau *Financing to Deposit Ratio (FDR)*, *Non-Performing Loan (NPL)* or *Non-Performing Financing (NPF)*, and *Return on Assets (ROA)*. Data were obtained from the annual financial statements of selected banks listed at Bank Indonesia. The analysis began with the *Shapiro-Wilk* normality test to assess data distribution. Since most variables were not normally distributed, hypothesis testing was conducted using the non-parametric *Mann-Whitney U* test. The results show no significant difference in CAR between conventional and Islamic banks. However, significant differences were found in LDR/FDR, NPL/NPF, and ROA ratios. These findings indicate that while both types of banks are equally sound in terms of capital adequacy, they differ in liquidity, asset quality, and profitability.

Keywords:

financial performance, conventional banks, Islamic banks, financial ratios, *Shapiro-Wilk*, *Mann-Whitney U*

KATA PENGANTAR

Bismillahirrahmanirrahim

Puji syukur yang teramat dalam saya haturkan ke hadirat Tuhan Yang Maha Segala, atas percikan kasih, hidayat, dan taufiq-Nya sehingga skripsi dengan judul “Analisis Perbandingan Kinerja Keuangan pada Bank Konvensional dan Bank Syariah di Indonesia” ini dapat terselesaikan pada waktu yang telah direncanakan. Penulisan skripsi ini disusun untuk memenuhi salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (S1) pada Jurusan Ekonomi Pembangunan, Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Muhammadiyah Malang.

Untuk menyelesaikan skripsi ini dengan baik, penulis telah memperoleh banyak masukan, bantuan, dan dukungan dari banyak pihak, serta doa dan ide. Penulis menyadari dengan segala kerendahan hati baik kekuatan maupun kelemahan dalam pengerjaan skripsi maupun kajian ilmiah ini. Pada kesempatan ini, penulis ingin mengucapkan terima kasih kepada pihak-pihak berikut:

1. Bapak Prof. Dr. Nazaruddin Malik, SE., ME selaku Rektor Universitas Muhammadiyah Malang.
2. Ibu Prof. Dr. Idah Zuhroh, M.M selaku Dekan Fakultas Ekonomi & Bisnis Universitas Muhammadiyah Malang.
3. Bapak Sri Wahyudi Suliswanto, SE., ME., PhD selaku Ketua Program Studi Ekonomi Pembangunan.
4. Bapak Dr. Aris Soelistyo, M.Si selaku Dosen Pembimbing I, atas keikhlasannya membimbing, mendukung serta memotivasi penulis dalam pengerjaan skripsi ini.
5. Bapak Zainal Arifin, S.E., M.Si selaku Dosen Pembimbing II, atas keikhlasannya membimbing, mendukung serta memotivasi penulis dalam pengerjaan skripsi ini..
6. Ibu Firdha Aksari A, S.E., M.Ec.Dev selaku Dosen Penguji I, yang telah memberikan kritik, saran, serta masukan yang sangat membangun demi kesempurnaan skripsi ini.

7. Bapak Setyo Wahyu S, S.E., M.E selaku Dosen Penguji II, yang telah memberikan kritik, saran, serta masukan yang sangat membangun demi kesempurnaan skripsi ini.
8. Seluruh Bapak dan Ibu Dosen Universitas Muhammadiyah Malang Program Studi Ekonomi Pembangunan yang telah memberikan pelajaran, bimbingan, petunjuk, dan pengarahan selama masa kuliah sampai akhir penyusunan laporan ini.
9. Kepada kedua orang tuaku tercinta, terima kasih atas kasih sayang yang tiada henti, do'a yang tak pernah putus, serta dukungan tanpa syarat yang selalu menjadi kekuatan terbesar dalam hidupku. Tanpa cinta dan pengorbanan kalian, aku tidak akan sampai pada tahap ini. Kepada adikku tersayang, terima kasih karena selalu menjadi penyemangat kecil yang hadir di sela kelelahan. Canda tawamu, kesabaranmu, dan perhatian sederhana darimu punya arti besar bagiku. Karya ini kupersembahkan sebagai bentuk kecil dari rasa terima kasihku yang tak terhingga untuk kalian.
10. Teman-teman kos Azzahra Oren, Tibul, Delia, Xena, Okha, Vita dan teman-teman K-Popers terimakasih atas dukungan, do'a juga semangat yang kalian berikan sehingga skripsi ini bisa selesai sesuai dengan yang direncanakan. Semoga segala kebaikan, kesabaran dan waktu yang kalian luangkan menjadi berkah dan dibalas dengan kebahagiaan serta kesuksesan dalam hidup kalian.
11. Terima kasih, NCT DREAM—Mark, Renjun, Jeno, Haechan, Jaemin, Chenle, dan Jisung—karena telah menjadi cahaya yang konsisten di tengah masa-masa gelap. Melalui musik kalian, saya belajar tentang arti kerja keras, ketulusan, persahabatan, dan impian yang tak boleh padam. Kalian bukan hanya sekadar idola, tapi juga teman perjalanan yang hadir lewat lirik, tawa, dan energi di atas panggung. Karya ini saya selesaikan ditemani suara dan semangat kalian.
12. Dan untuk diriku sendiri, terima kasih telah bertahan sejauh ini. Terima kasih sudah melanjutkan meski tak selalu kuat, sudah mencoba walau kadang ingin menyerah, dan tetap percaya meski sempat meragukan diri sendiri. Semoga langkah kecil ini bisa menjadi pijakan menuju mimpi yang lebih besar—seperti yang selalu kalian ajarkan: *“don't need a map, we're dreaming”*, *“dreams are*

like stars. you may never touch them, but if you follow them, they will lead you to your destiny.”

Kepada mereka semua, hanya ungkapan terimakasih dan do'a tulus yang dapat saya mempersembahkan, semoga segala yang telah mereka berikan kepada saya tercatat dengan dengan tinta emas dalam lembaran catatan Roqib sebagai sebuah ibadah yang tiada ternilai. Aamin.

Akhirnya, dengan segala keterbatasan dan kekurangannya, saya persembahkan karya tulis ini kepada siapapun yang membutuhkannya. Kritik dan saran dari semua pihak sangat saya harapkan untuk penyempurnaan karya-karya saya selanjutnya.

Billahittaufiq Wal Hidayah.

Malang, 11 Juli 2025

Penulis

Anisa Salwa Wulansari



DAFTAR ISI

LEMBAR PERSETUJUAN	i
LEMBAR PENGESAHAN	ii
PERNYATAAN ORISINALITAS	iii
ABSTRAK	iv
ABSTRACT	v
KATA PENGANTAR	vi
DAFTAR ISI	ix
DAFTAR TABEL	xi
DAFTAR GAMBAR	xii
DAFTAR LAMPIRAN	xiii
BAB I PENDAHULUAN	
A. Latar Belakang.....	1
B. Perumusan Masalah	3
C. Batasan Masalah	3
D. Tujuan Penelitian	4
E. Manfaat Penelitian	4
BAB II TEORI DAN PERUMUSAN HIPOTESIS	
A. Tinjauan Penelitian Terdahulu	6
B. Teori dan Tinjauan Pustaka.....	9
C. Kerangka Berpikir	23
D. Hipotesis.....	26
BAB III METODE PENELITIAN	
A. Jenis Penelitian	27
B. Populasi dan Teknik Penentuan Sampel	27
C. Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel	28
D. Jenis dan Sumber Data.....	32
E. Teknik Pengumpulan Data	32
F. Teknik Analisis Data	32

BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN

A. Data Penelitian..... 35

B. Analisis Statistik Deskriptif 39

C. Hasil Penelitian dan Pembahasan 41

 1. Uji Hipotesis..... 41

 2. Hasil Pembahasan..... 43

BAB V PENUTUP

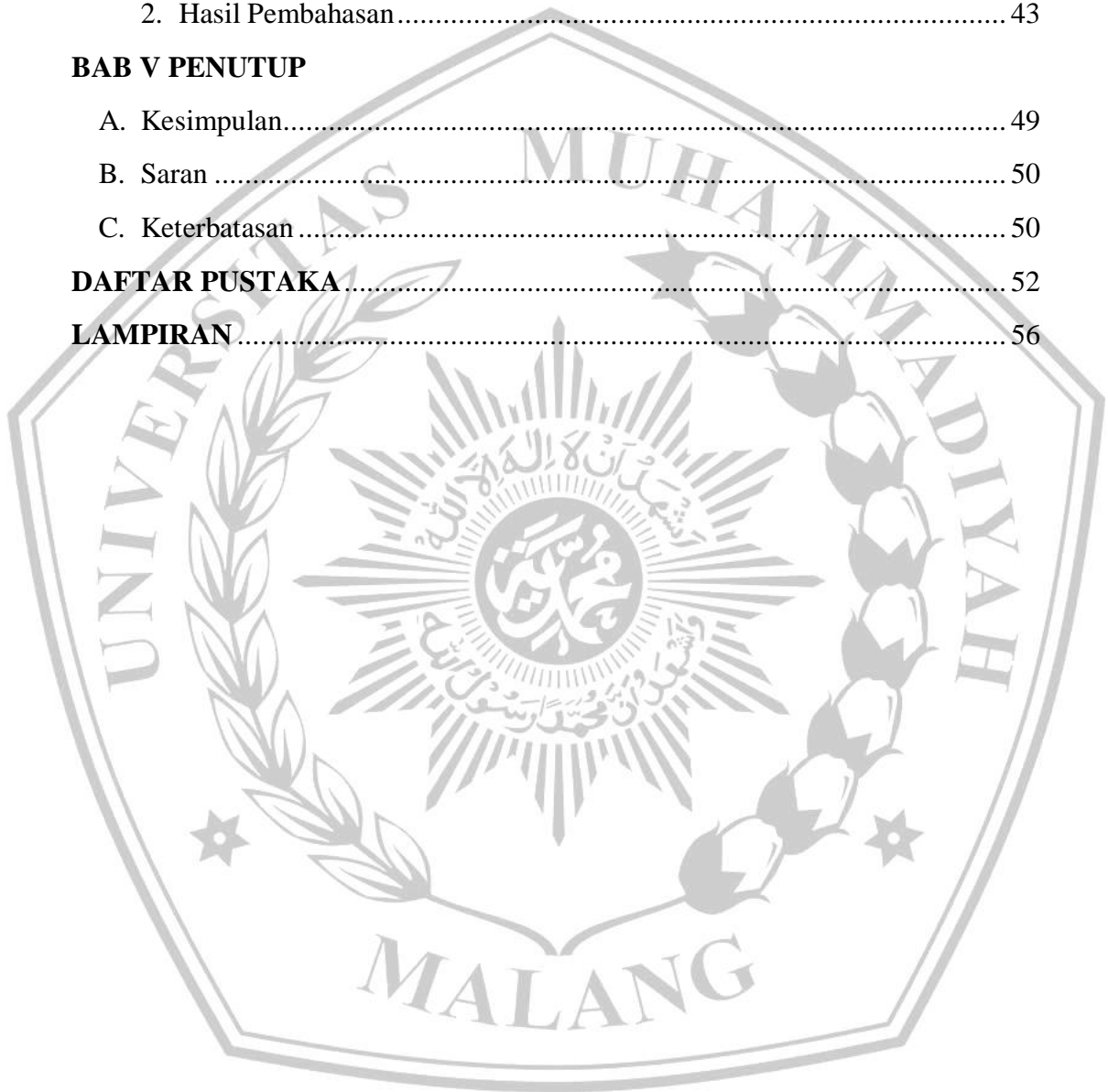
A. Kesimpulan..... 49

B. Saran 50

C. Keterbatasan 50

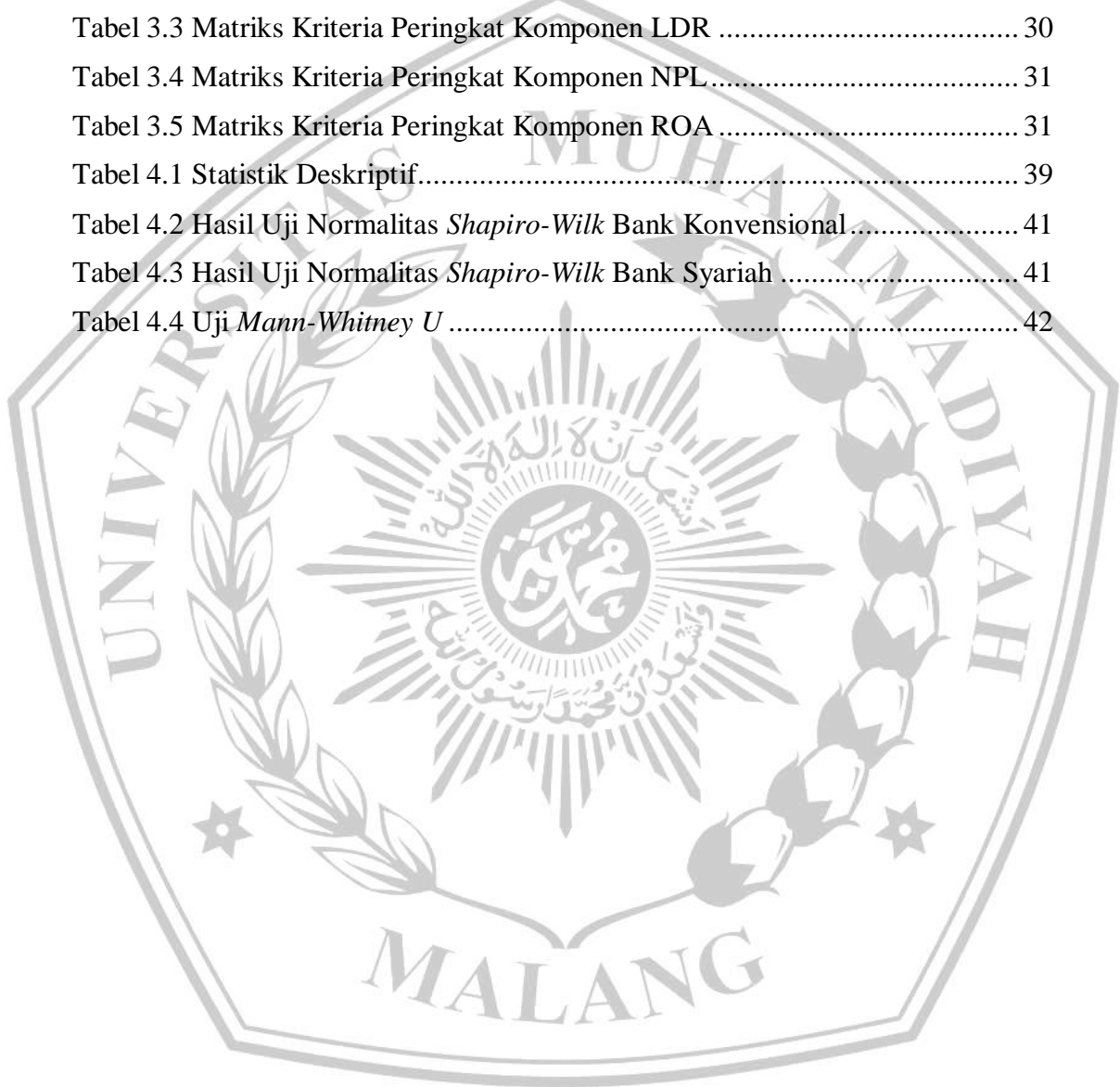
DAFTAR PUSTAKA..... 52

LAMPIRAN..... 56



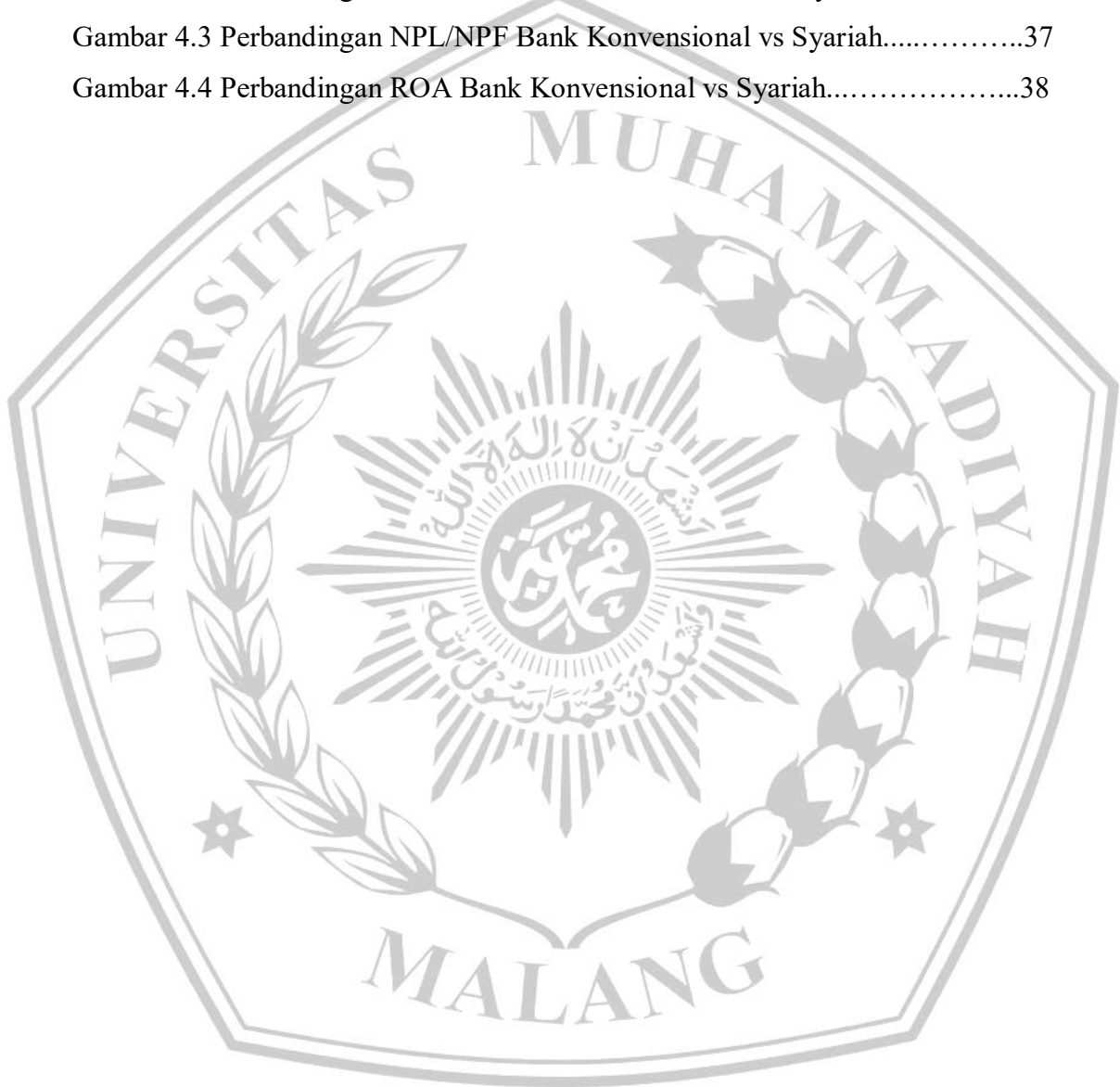
DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Perbedaan Prinsip antara Sistem Bunga dan Sistem Bagi Hasil.....	15
Tabel 2.2 Jenis-jenis Akad pada Perbankan Syariah	17
Tabel 3.1 Daftar Bank yang Memenuhi Kriteria Sampel	28
Tabel 3.2 Matriks Kriteria Peringkat Komponen CAR	29
Tabel 3.3 Matriks Kriteria Peringkat Komponen LDR	30
Tabel 3.4 Matriks Kriteria Peringkat Komponen NPL.....	31
Tabel 3.5 Matriks Kriteria Peringkat Komponen ROA	31
Tabel 4.1 Statistik Deskriptif.....	39
Tabel 4.2 Hasil Uji Normalitas <i>Shapiro-Wilk</i> Bank Konvensional.....	41
Tabel 4.3 Hasil Uji Normalitas <i>Shapiro-Wilk</i> Bank Syariah	41
Tabel 4.4 Uji <i>Mann-Whitney U</i>	42



DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Bank sebagai Lembaga Intermediasi	10
Gambar 2.2 Kerangka Berpikir	25
Gambar 4.1 Perbandingan CAR Bank Konvensional vs Syariah.....	35
Gambar 4.2 Perbandingan LDR/FDR Bank Konvensional vs Syariah.....	36
Gambar 4.3 Perbandingan NPL/NPF Bank Konvensional vs Syariah.....	37
Gambar 4.4 Perbandingan ROA Bank Konvensional vs Syariah.....	38



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. Data Bank Konvensional dan Bank Syariah Periode Tahun 2011-2020	56
Lampiran 2. Hasil Uji Normalitas Bank Konvensional (Metode <i>Shapiro-Wilk</i>) ..	57
Lampiran 3. Hasil Uji Normalitas Bank Syariah (Metode <i>Shapiro-Wilk</i>).....	57
Lampiran 4. Hasil Uji <i>Mann-Whitney U</i>	57



DAFTAR PUSTAKA

- Anindiansyah, Gladis, Sudiyatno, Bambang, Puspitasari, Elen, & Susilawati, Y. (2020). Pengaruh CAR, NPL, BOPO, dan LDR terhadap ROA dengan NIM sebagai variabel intervening (Studi pada bank yang go public di Bursa Efek Indonesia periode tahun 2015-2018). *Proceeding SENDIU 2020*, 560–567.
- Angelina Rolas Olivia Naibaho, Daniel Sanggam Luhutan, Diva Alnaya, Muhammad Aldi Akbar, & Hasyim, H. (2024). Analisis perbandingan kinerja keuangan perbankan konvensional dan perbankan syariah. *Jurnal Kewirausahaan Cerdas dan Digital*, 1(3), 10–28.
- Arifin, Z. (2009). *Dasar-dasar manajemen syariah* (Edisi Revisi). Jakarta: Azkia Publisher.
- Arimi, M., & Mahfud, M. K. (2012). Analisis faktor-faktor yang mempengaruhi profitabilitas perbankan (Studi pada bank umum yang listed di Bursa Efek Indonesia tahun 2007-2010). *Diponegoro Journal of Management*, 1(80–91).
- Fahmi, I. (2012). *Analisis laporan keuangan* (Cetakan ke-2). Bandung: Alfabeta.
- Fatma, E. R. T. (2020). *Jurnal Mitra Manajemen (JMM Online)*. *Jurnal Mitra Manajemen*, 4(8), 1651–1663.
- Fauziah, H. (2021). Pengaruh NPL, CAR, dan BI Rate terhadap ROA pada bank badan usaha milik negara. *Indonesian Journal of Economics and Management*, 1(2), 352–365.

Harahap, S. S. (2009). *Akuntansi perbankan syariah*. Jakarta: Lembaga Penerbit Fakultas Ekonomi Universitas Trisakti.

Hardiyanti, et al. (2016). Pengaruh LDR, dan BOPO terhadap ROA dengan NIM sebagai variabel intervening. *Dinamika Akuntansi, Keuangan dan Perbankan*, 5(2), 155–166.

Ismail. (2010). *Manajemen perbankan dari teori menuju aplikasi*. Surabaya: Kencana Prenada Media Group.

Judisseno, R. K. (2002). *Sistem moneter dan perbankan di Indonesia*. Jakarta: PT Gramedia Pustaka Utama.

Kasmir. (2002). *Dasar-dasar perbankan*. Jakarta: PT Raja Grafindo Persada.

Kasmir. (2012). *Bank dan lembaga keuangan lainnya*. Jakarta: PT Raja Grafindo Persada.

Maharani, S. A., Slamet, A. R., & Rahman, F. (2020). Pengaruh CAR, NPL, LDR, dan NIM terhadap profitabilitas perbankan (Studi kasus pada bank umum yang terdaftar di BEI tahun 2017–2019). *E-Jurnal Riset Manajemen*, 82–94.

Mawardi, W. (2005). Analisis faktor-faktor yang mempengaruhi kinerja keuangan bank umum di Indonesia (Studi kasus pada bank umum dengan total aset kurang dari 1 triliun). *Jurnal Bisnis Strategi*, 14(1).

Muhammad. (2005). *Pengantar akuntansi syariah*. Jakarta: Salemba Empat.

Mukhtar, A., & Rinaldi, S. (2019). Analisis perbandingan kinerja keuangan bank konvensional dan bank syariah di Indonesia. *Keuangan dan Perbankan*, 1(2), 58–66.

Munawir. (2010). *Analisis laporan keuangan*. Yogyakarta: Liberty.

Nanin Diana Hediati, N. H. (2021). Capital adequacy ratio, non performing loan. *Jurnal ...*, 4, 565–574.

Nurfitriani, I. (2021). Pengaruh capital adequacy ratio (CAR), non performing loan (NPL), dan loan to deposit ratio (LDR) terhadap return on asset (ROA) pada PT Bank Muamalat Indonesia. *Jurnal At-Tamwil: Kajian Ekonomi Syariah*, 3(1), 50–67.

Nurohman, D., & Abd Aziz, M. F. F. (2021). Analisis perbandingan pencapaian laba perbankan syariah dan perbankan konvensional. *Kodifikasia: Jurnal Penelitian Islam*, 15(1), 133–158.

Purwoko, D., & Sudiyatno, B. (2013). Faktor-faktor yang mempengaruhi kinerja bank (Studi empirik pada industri perbankan di Bursa Efek Indonesia). *Jurnal Bisnis dan Ekonomi (JBE)*, 20, 29.

Putri, E., & Dharma, A. B. (2016). Analisis perbedaan kinerja keuangan antara bank konvensional dengan bank syariah. *Riset Akuntansi dan Keuangan Indonesia*, 1(2), 98–107.

Ratnasari, D. W. I. (2018). *Bank konvensional (Studi pada Bank Aman Syariah dan Bank Lampung KC Metro)*. Skripsi. Institut Agama Islam.

Riyadi, S. (2015). *Banking assets and liability management*. Jakarta: Lembaga Penerbit Fakultas Ekonomi Universitas Indonesia.

Setya, M., Sari, P., Afriansyah, R., Icmd, D., Efek, B., & Populasi, I. (2021). Pengaruh CAR, LDR, NIM, BOPO terhadap ROA pada sektor perbankan go public di BEI 2016–2018. *Jurnal Akuntansi dan Keuangan*, 17(1), 118–126.

Setyaningsih, A. (2013). 550-1935-1-Pb. *Jurnal ...*, 13(1), 100–115.

Sovia, S., Saifi, M., & Husaini, A. (2016). Analisis perbandingan kinerja keuangan bank konvensional dan bank syariah berdasarkan rasio keuangan bank (Studi pada bank konvensional yang terdaftar di BEI yang memiliki bank syariah periode 2012–2014). *Jurnal Administrasi Bisnis*, 37(1), 129–136.

Subiyakta, D. H., & Soelistyo, A. (2021). *Journal of Financial Economics*, 46(1), 3–28.

Syahyunan. (2004). *Manajemen keuangan I*. Medan: USU Press.

Widyastuti, P. F., & Aini, N. (2021). Pengaruh CAR, NPL, LDR terhadap profitabilitas bank. *JIMAT (Jurnal Ilmiah Mahasiswa Akuntansi) Universitas Pendidikan Ganesha*, 12, 1020–1027.

www.ojk.go.id/id/kanal/syariah/tentang-syariah/Pages/PBS-dan-kelembagaan.aspx

www.ojk.go.id

TANDA TERIMA CEK PLAGIASI SKRIPSI

Tanggal : 23 Mei 2025

Nama : Anisa Salwa Wulansari

NIM : 202010180311027

Judul : ANALISIS PERBANDINGAN RASIO KESEHATAN BANK TERHADAP KINERJA KEUANGAN
PADA BANK KONVENSIONAL DAN BANK SYARIAH PERIODE 2011-2020

Setelah melalui pengecekan manual dan pendeteksian plagiarisme, indeks plagiarisme Skripsi tersebut:

BAB	INDEKS PLAGIARISME	HASIL PLAGIARISME	KETERANGAN
BAB I	25 %	12 %	Lolos Plagiasi
BAB II			
BAB III			
BAB IV			
BAB V			

Berdasarkan hasil cek plagiasi dinyatakan bahwa Skripsi tersebut bebas plagiasi dan **LOLOS Uji Plagiasi**.

Penerima
Hidayatul Mustafidah

201