

**ANALISIS KOMPARATIF KINERJA KEUANGAN BANK  
KONVENSIONAL DAN BANK SYARIAH MENGGUNAKAN RASIO  
CAMELS**

**SKRIPSI**

Untuk Memenuhi Salah Satu Persyaratan Mencapai

Derajat Sarjana Manajemen



**Oleh:**

Novian Dicho Sahputra

202010160311641

**UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH MALANG**

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS**

**PROGRAM STUDI MANAJEMEN**

**2024**

LEMBAR PERSETUJUAN

SKRIPSI

ANALISIS KOMPARATIF KINERJA KEUANGAN BANK KONVENSIONAL DAN BANK SYARIAH MENGGUNAKAN RASIO CAMELS

Oleh :

Novian Dicho Sahputra

202010160311641

Diterima dan disetujui pada tanggal 15 Juni 2024

Pembimbing I,

Pembimbing II,

Prof. Dr. Bambang Widagdo, M.M.

Dr. Rizki Febriani, S.E., M.M.

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis,

Ketua Program Studi,



Prof. Dr. Idah Zuhroh, M.M.



Dr. Nurul Asfiah, M.M.



LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI

ANALISIS KOMPARATIF KINERJA KEUANGAN BANK KONVENSIONAL DAN BANK SYARIAH MENGGUNAKAN RASIO CAMELS

Yang disiapkan dan disusun oleh :

Nama : Novian Dicho Sahputra

NIM : 202010160311641

Jurusan : Manajemen

Telah dipertahankan di depan penguji pada tanggal 15 Juni 2024 dan dinyatakan telah memenuhi syarat untuk diterima sebagai kelengkapan guna memperoleh gelar Sarjana Manajemen pada Universitas Muhammadiyah Malang.

Susunan Tim Penguji:

Pembimbing I : Prof. Dr. Bambang Widagdo, M.M.

Pembimbing II : Dr. Rizki Febriani, S.E., M.M.

Penguji I : Dr. Dewi Nurjannah, M.M.

Penguji II : Novi Puji Lestari, S.E., M.M.

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Ketua Program Studi,



Prof. Dr. Adah Zuhroh, M.M.



Dr. Nurul Asfiah, M.M.

## PERNYATAAN ORISINALITAS

Yang bertanda tangan di bawah ini, saya:

Nama : Novian Dicho Sahputra  
NIM : 202010160311641  
Program Studi : Manajemen  
Surel : [noviandicho@gmail.com](mailto:noviandicho@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 hasil penjiplakan (*plagiarism*) 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 sesuai dengan peraturan perundang-undangan yang berlaku

Malang, 3 Juni 2024

Yang membuat pernyataan,



Novian Dicho Sahputra



# ANALISIS KOMPARATIF KINERJA KEUANGAN BANK KONVENSIONAL DAN BANK SYARIAH MENGGUNAKAN RASIO CAMELS

Novian Dicho Sahputra<sup>1</sup>, Bambang Widagdo<sup>2</sup>, Rizki Febriani<sup>3</sup>  
Program Studi Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis  
Universitas Muhammadiyah Malang  
E-mail: [noviandicho@gmail.com](mailto:noviandicho@gmail.com)

## ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis perbandingan kinerja keuangan bank konvensional dan bank syariah dengan menggunakan rasio CAMELS, pada periode tahun 2018-2022. Metode yang digunakan dalam penelitian ini adalah metode penelitian komparatif, dengan pendekatan kuantitatif. Jenis data yang digunakan adalah data sekunder, yang berupa laporan keuangan perusahaan. Pengujian dilakukan menggunakan metode uji beda dua rata-rata, yaitu uji Independent Sampel T-Test dan uji Mann-Whitney dengan menggunakan program SPSS 23. Hasil penelitian menunjukkan bahwa terdapat perbedaan yang signifikan antara kinerja keuangan bank konvensional dengan kinerja keuangan bank syariah dilihat dari Interest-Expense ratio (IER). Sedangkan rasio kinerja keuangan Capital Adequacy Ratio (CAR), Non Performing Loan (NPL), Net Profit Margin (NPM), Return On Asset (ROA), Biaya Operasional dan Pendapatan Operasional (BOPO), dan Loan to Deposit Ratio (LDR) bank konvensional dan bank syariah tidak terdapat perbedaan yang signifikan.

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

## COMPARATIVE ANALYSIS OF FINANCIAL PERFORMANCE OF CONVENTIONAL AND ISLAMIC BANKS USING CAMELS RATIO

Novian Dicho Sahputra<sup>1</sup>, Bambang Widagdo<sup>2</sup>, Rizki Febriani<sup>3</sup>  
Management Study Program, Faculty of Economics and Business  
Muhammadiyah University of Malang  
Email: [noviandicho@gmail.com](mailto:noviandicho@gmail.com)

### ABSTRACT

*This study aims to analyze the comparison of the financial performance of conventional banks and Islamic banks using the CAMELS ratio, in the period 2018-2022. The method used in this research is a comparative research method, with a quantitative approach. The type of data used is secondary data, in the form of company financial statements. The test was carried out using a two-average difference test method, namely the Independent Sample T-Test test and the Mann-Whitney test using the SPSS 23 program. The results showed that there was a significant difference between the financial performance of conventional banks and the financial performance of Islamic banks seen from the interest expense ratio (IER). The financial performance ratios of Capital Adequacy Ratio (CAR), Non-Performing Loan (NPL), Net Profit Margin (NPM), Return On Asset (ROA), Operating Costs and Operating Income (BOPO), and Loan to Deposit Ratio (LDR) of conventional banks and Islamic banks there is no significant difference.*

**Keywords:** *Financial Performance, Conventional Bank, Islamic Bank, CAMELS Ratio*

## KATA PENGANTAR

Assalamualaikum Wr. Wb

Segala Puji Syukur atas kehadiran Allah SWT yang senantiasa selalu melimpahkan rahmat dan hidayah-Nya, sholawat serta salam kepada Nabi Muhammad SAW sehingga dapat menyelesaikan skripsi dengan judul **“Analisis Komparatif Kinerja Keuangan Bank Konvensional dan Bank Syariah menggunakan Rasio CAMELS”**. Penulisan Skripsi ini bertujuan untuk memenuhi salah satu persyaratan untuk mencapai derajat Sarjana Manajemen di Universitas Muhammadiyah Malang. peneliti menyadari bahwa penyelesaian skripsi ini dapat terselesaikan berkat bantuan dan dukungan dari berbagai pihak. Sebagai ungkapan terima kasih, pada kesempatan ini peneliti ingin mengucapkan terima kasih kepada pihak-pihak berikut:

1. Prof. Dr. Nazaruddin Malik, SE., M.Si. selaku Rektor Universitas Muhammadiyah Malang.
2. Prof Dr. Idah Zuhroh, M.M. selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Malang.
3. Dr. Nurul Asfiah, M.M. selaku Ketua Jurusan Program Studi Manajemen Universitas Muhammadiyah Malang.
4. Prof. Dr. Bambang Widagdo, M.M. selaku dosen pembimbing I yang selalu menyediakan waktunya untuk memberikan arahan serta bimbingannya sehingga dapat menyelesaikan tugas akhir skripsi ini dengan baik. Selalu memberikan dukungan dan semangat untuk tidak mudah menyerah dalam menyelesaikannya.
5. Dr. Rizki Febriani, S.E., M.M. selaku dosen pembimbing II yang selalu menyediakan waktunya untuk memberikan arahan serta bimbingannya sehingga dapat menyelesaikan tugas akhir skripsi ini dengan baik. Selalu memberikan dukungan dan semangat untuk tidak mudah menyerah dalam menyelesaikannya.

6. Chalimatus Sa'diyah SE., M.M. selaku dosen wali Manajemen Kelas L tahun angkatan 2020 yang mengarahkan anak didiknya untuk selalu berusaha segera menyelesaikan kewajiban dan tanggung jawab akademiknya.
7. Seluruh Dosen dan Segenap Staff Program Studi Manajemen Universitas Muhammadiyah Malang atas ilmu dan bimbingan yang telah diberikan selama perkuliahan.
8. Terima kasih kepada orang tua, Alm. Bapak Didik Harianto dan Ibu Eny Widayanti yang telah memberikan doa dan semangat segera menyelesaikan skripsi ini. Tidak ada rangkaian kata yang bisa melukiskan kasih sayangnya, dan tidak ada rangkaian kata yang bisa menebus segala jasa keduanya, sejauh ini peneliti sebagai anak hanya mampu berucap terima kasih dan mohon maaf serta do'a dalam sujud yang tiada batas.
9. Terimakasih kepada Kakek, Nenek, dan saudara yang ada dirumah, yang selalu menemani, memberi dukungan dan motivasi saya agar menyelesaikan skripsi ini.

Kepada mereka semua, hanya ungkapan terimakasih dan do'a tulus yang dapat saya persembahkan, semoga Tuhan Yang Maha Esa selalu meridhoi kehidupan kita semua. Aamiin.

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

Malang, 3 Juni 2024

Peneliti



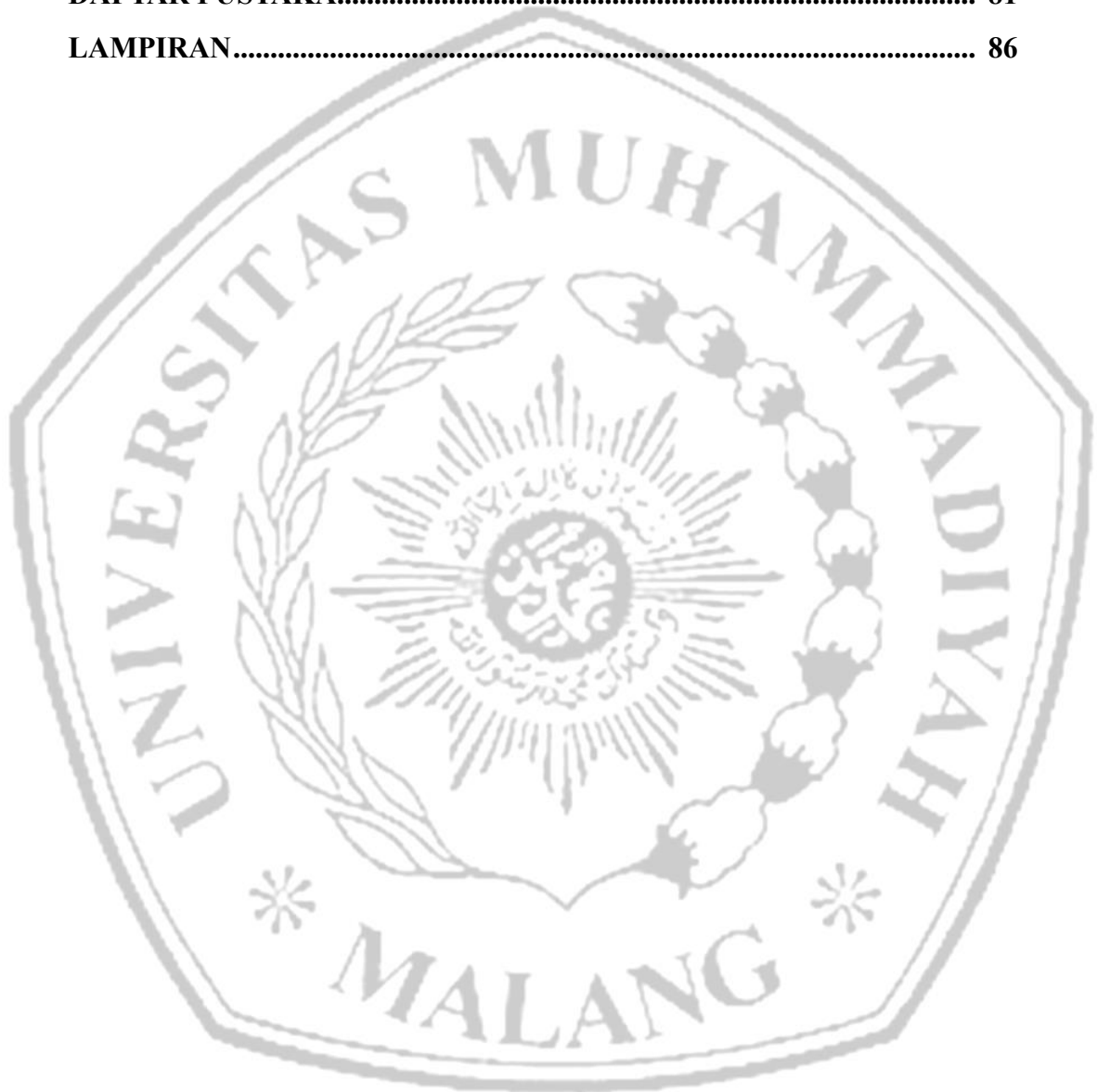
Novian Dicho Sahputra



## DAFTAR ISI

LEMBAR PERSETUJUAN .....	ii
LEMBAR PENGESAHAN .....	iii
PERNYATAAN ORISINILITAS .....	iv
ABSTRAK .....	v
<i>ABSTRACK</i> .....	vi
KATA PENGANTAR.....	vii
DAFTAR ISI .....	ix
DAFTAR TABEL .....	xi
DAFTAR GAMBAR .....	xii
DAFTAR LAMPIRAN .....	xiii
<b>BAB I: PENDAHULUAN.....</b>	<b>1</b>
<b>A. Latar Belakang Masalah.....</b>	<b>1</b>
<b>B. Rumusan Masalah .....</b>	<b>9</b>
<b>C. Tujuan Penelitian .....</b>	<b>10</b>
<b>D. Manfaat Penelitian.....</b>	<b>10</b>
<b>BAB II: TINJAUAN / KAJIAN PUSTAKA .....</b>	<b>12</b>
<b>A. Landasan Teori .....</b>	<b>12</b>
<b>B. Penelitian Terdahulu .....</b>	<b>29</b>
<b>C. Kerangka Pikir Penelitian.....</b>	<b>33</b>
<b>D. Hipotesis .....</b>	<b>34</b>
<b>E. Definisi Operasional Variabe.....</b>	<b>35</b>
<b>BAB III: METODE PENELITIAN.....</b>	<b>38</b>
<b>A. Jenis Penelitian.....</b>	<b>38</b>
<b>B. Objek dan Waktu Penelitian .....</b>	<b>38</b>
<b>C. Populasi dan Sampel .....</b>	<b>39</b>
<b>D. Pengumpulan Data .....</b>	<b>40</b>
<b>E. Teknik Analisis Data .....</b>	<b>40</b>
<b>BAB IV: HASIL DAN PEMBAHASAN.....</b>	<b>44</b>
<b>A. Hasil Penelitian .....</b>	<b>44</b>

<b>B. Pembahasan .....</b>	<b>69</b>
<b>BAB V: PENUTUP.....</b>	<b>79</b>
<b>A. Kesimpulan.....</b>	<b>79</b>
<b>B. Saran .....</b>	<b>79</b>
<b>DAFTAR PUSTAKA.....</b>	<b>81</b>
<b>LAMPIRAN.....</b>	<b>86</b>



## DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Pertumbuhan Bank Tahun 2018-2022 .....	5
Tabel 2.1 Perbedaan Bank Konvensional dan Bank Syariah .....	18
Tabel 2.2 Penelitian Terdahulu .....	29
Tabel 2.3 Defenisi Operasional Variabel .....	35
Tabel 3.1 Kriteria Sampel.....	39
Tabel 4.1 Kinerja Keuangan Bank BCA.....	52
Tabel 4.2 Kinerja Keuangan Bank CIMB Niaga .....	53
Tabel 4.3 Kinerja Keuangan Bank Muamalat.....	54
Tabel 4.4 Kinerja Keuangan Bank BTPN Syariah .....	56
Tabel 4.5 Kinerja Keuangan Bank Konvensional.....	57
Tabel 4.6 Kinerja Keuangan Bank Syariah .....	59
Tabel 4.7 Statistik Deskriptif.....	62
Tabel 4.8 Uji Normalitas .....	63
Tabel 4.9 Uji Beda Rasio CAR .....	64
Tabel 4.10 Uji Beda Rasio NPL.....	65
Tabel 4.11 Uji Beda Rasio NPM.....	66
Tabel 4.12 Uji Beda Rasio ROA.....	66
Tabel 4.13 Uji Beda Rasio BOPO .....	67
Tabel 4.14 Uji Beda Rasio LDR .....	67
Tabel 4.15 Uji Beda Raso IER.....	68



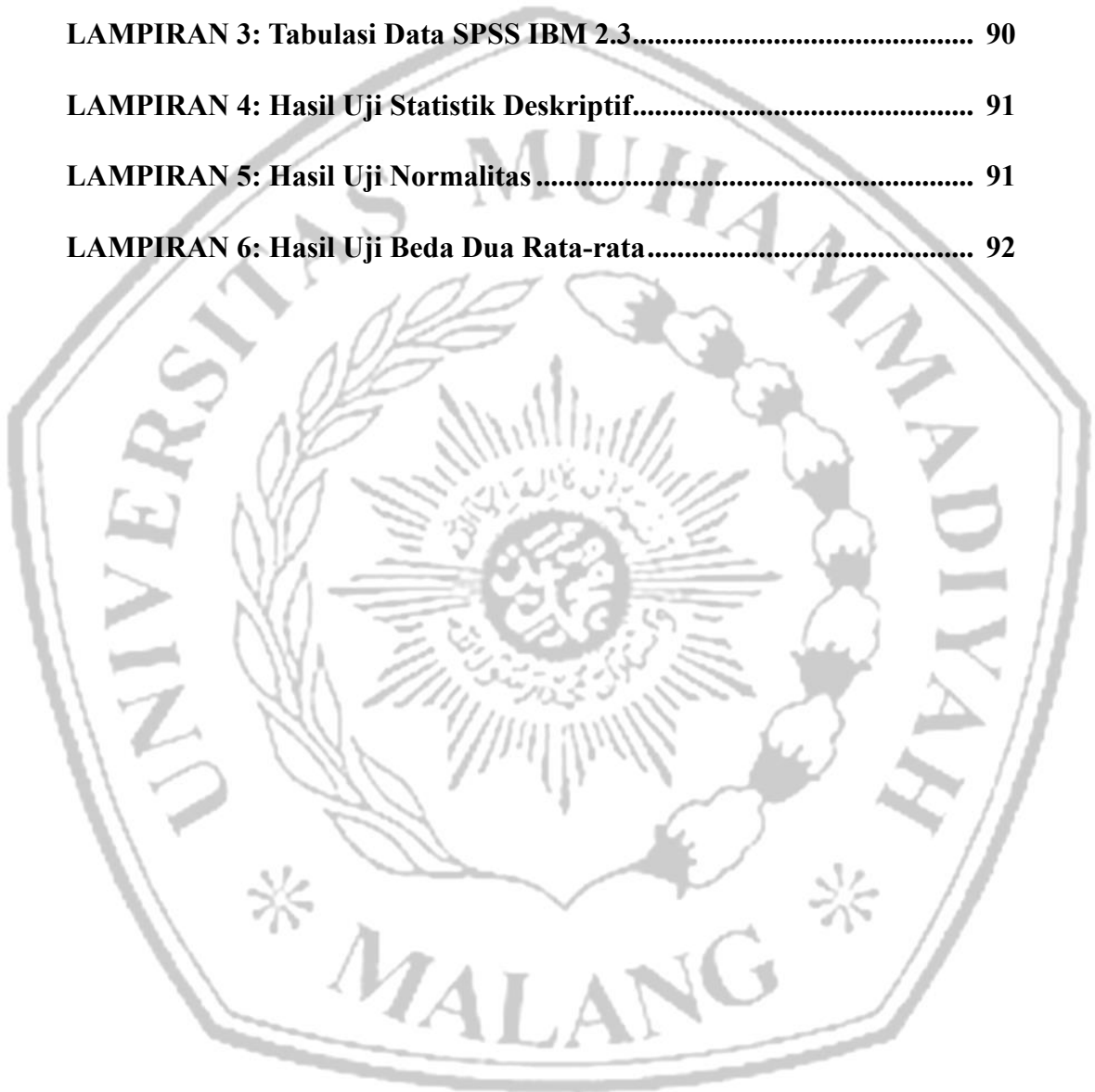
**DAFTAR GAMBAR**

**Gambar 2.1 Kerangka Pikir Penelitian..... 33**



## DAFTAR LAMPIRAN

<b>LAMPIRAN 1: Teknik Pengambilan Sampel (Purposive Sampling) .....</b>	<b>86</b>
<b>LAMPIRAN 2: Perhitungan Rasio CAR, NPL/NPF, NPM, ROA, BOPO, LDR/FDR, IER.....</b>	<b>88</b>
<b>LAMPIRAN 3: Tabulasi Data SPSS IBM 2.3.....</b>	<b>90</b>
<b>LAMPIRAN 4: Hasil Uji Statistik Deskriptif.....</b>	<b>91</b>
<b>LAMPIRAN 5: Hasil Uji Normalitas .....</b>	<b>91</b>
<b>LAMPIRAN 6: Hasil Uji Beda Dua Rata-rata.....</b>	<b>92</b>



## SERTIFIKASI PLAGIASI

### ANALISIS KOMPARATIF KINERJA KEUANGAN BANK KONVENSIIONAL DAN BANK SYARIAH MENGGUNAKAN RASIO CAMELS

#### ORIGINALITY REPORT

<b>4%</b>	<b>2%</b>	<b>2%</b>	<b>2%</b>
SIMILARITY INDEX	INTERNET SOURCES	PUBLICATIONS	STUDENT PAPERS

#### PRIMARY SOURCES

<b>1</b>	<b>karyailmiah.unisba.ac.id</b> Internet Source	<b>2%</b>
<b>2</b>	<b>Submitted to University of Muhammadiyah Malang</b> Student Paper	<b>2%</b>

Exclude quotes On  
Exclude bibliography On

Exclude matches < 2%