

**SKRIPSI**

**ANALISIS PERBANDINGAN KINERJA ANTARA BANK SYARIAH DAN  
BANK KONVENSIONAL DENGAN MENGGUNAKAN RASIO CAMELS  
(STUDI EMPIRIS PADA PERUSAHAAN PERBANKAN YANG  
TERDAFTAR DI BANK INDONESIA)**

**Oleh :**

**RAHMA UKHTY**

**070503107**



**PROGRAM STUDI STRATA I AKUNTANSI**

**FAKULTAS EKONOMI**

**UNIVERSITAS SUMATERA UTARA**

**MEDAN**

**2011**

## **PERNYATAAN**

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi yang berjudul “Analisis Perbandingan Kinerja Anatar Bank Syariah dan Bank Konvensional dengan Menggunakan Rasio CAMELS (Studi Empiris pada Perusahaan Perbankan yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia)” adalah benar hasil karya saya sendiri dan judul ini belum pernah dimuat, dipublikasikan, atau diteliti oleh mahasiswa lain dalam konteks penulisan skripsi untuk program S1 Departemen Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Sumatera Utara. Semua sumber data dan informasi yang diperoleh telah dinyatakan dengan jelas, benar, apa adanya dan apabila dikemudian hari pernyataan ini tidak benar, saya bersedia menerima sanksi yang ditetapkan oleh Universitas Sumatera Utara.

Medan, 21 Maret 2011  
Yang Membuat Pernyataan,

Nama : Rahma Ukhty  
NIM : 070503107

## **KATA PENGANTAR**

*Alhamdulillah* rabbil'alamin, segala puji hanya bagi Allah SWT Rabb semesta alam, yang telah melimpahkan berbagai nikmat, hidayah dan kasih sayangNya kepada penulis, sehingga penulisan skripsi yang berjudul “Analisis Perbandingan Kinerja antara Bank Syariah dan Bank Konvensional dengan Menggunakan Rasio CAMELS (Studi Empiris Pada Perusahaan Perbankan yang Terdaftar di Bank Indonesia)” dapat diselesaikan dengan baik dan lancar dalam rangka memenuhi salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi dari Program S1 Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Sumatera Utara.

Selama proses penyusunan skripsi ini, saya telah memperoleh bimbingan, semangat, nasihat, dan bantuan baik secara moril maupun materiil dari berbagai pihak. Pada kesempatan ini saya ingin menyampaikan ucapan terima kasih kepada:

1. Bapak Drs. Jhon Tafbu Ritonga, M.Ec, selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Sumatera Utara.
2. Bapak Drs. Firman Syarif, S.E., M.Si., Ak. dan Ibu Dra. Mutia Ismail, MM, Ak selaku Ketua dan Sekretaris Program Studi S1 Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Sumatera Utara.
3. Bapak Drs. Hotmal Jafar, Ak., M.M. selaku Dosen Pembimbing yang telah meluangkan waktu, pikiran, dan tenaga sehingga saya dapat menyelesaikan skripsi ini.

4. Ibu Dra. Tapi Anda Sari Lubis, M.Si., Ak. selaku Dosen Penguji I dan Bapak Drs. Wahidin Yasin, M.Si., Ak. selaku Dosen Penguji II atas segala masukan dan saran yang telah diberikan.
5. Kedua orang tua saya, (alm) H.Muhammad Saleh Husein dan Hj.Baiyati, dan saudara-saudara saya yang selama ini senantiasa melimpahkan cinta dan kasih sayang serta selalu mendoakan dan mendukung saya dalam penyelesaian skripsi ini.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari sempurna. Oleh karena itu, saya mengharapkan kritik dan saran yang membangun demi kesempurnaan skripsi ini.

Medan, 21 Maret 2011  
Peneliti

Rahma Ukhty  
NIM 070503107

## ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis perbandingan kinerja perbankan syariah dan perbankan konvensional yang terdaftar di Bank Indonesia.

Desain penelitian yang digunakan adalah desain penelitian perbandingan dua rata-rata dari dua populasi. Populasi dalam penelitian ini berjumlah 80 perusahaan perbankan konvensional dan perbankan syariah yang terdaftar di BI pada periode 2005-2009 dan yang menjadi sampel penelitian berjumlah 7 perusahaan. Metode *purposive sampling* digunakan dalam pemilihan sampel. Jenis data dalam penelitian ini adalah data sekunder yang diperoleh dari website BI yaitu [www.bi.go.id](http://www.bi.go.id) dan dari *Indonesia Capital Market Directory* (ICMD). Metode pengumpulan data yang digunakan adalah studi dokumentasi. Variabel yang digunakan dalam penelitian ini adalah CAR, NPL, ROA, ROE, BOPO, LDR, PDN, dan Kinerja. Penelitian ini menggunakan analisis perbandingan *independent sample t-test* untuk analisis statistik dan uji hipotesis.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa CAR, NPL, ROA, ROE, BOPO, PDN, tidak berbeda secara signifikan antara perbankan syariah dengan perbankan konvensional, hanya variabel LDR yang menunjukkan perbedaan signifikan antara perbankan syariah dan perbankan konvensional. Pengujian secara keseluruhan yang diwakili oleh variabel Kinerja menunjukkan bahwa ada perbedaan signifikan antara perbankan syariah dan perbankan konvensional.

**Kata kunci : kinerja keuangan, rasio keuangan, bank syariah, bank konvensional**

## ABSTRACT

This research aims to analyze the comparative performance of Islamic banking and conventional banking which are listed in Bank of Indonesia.

The design of this research is comparative research design which compare two averages from two populations. The population in this research is 80 companies Islamic banking and conventional banking which are listed Bank of Indonesia during the period of 2005-2009 while the amount of the research samples are 7 enterprises. Purposive sampling method used in sample selection. Type of data in this research are secondary data obtained from the Bank of Indonesia website *www.bi.go.id* and from Indonesian Capital Market Directory (ICMD). Data collection method used is the documentation study. The variables used in this research are CAR, NPL, ROA, ROE, BOPO, LDR, PDN, and Performance. This research uses comparative analysis of independent sample t-test for statistical analysis and hypothesis testing.

The results showed that CAR, NPL, ROA, ROE, BOPO, NOP, do not differ significantly between Islamic banks and the conventional banks, only LDR that showed significant differences between Islamic bank and conventional bank. The simultaneous test represented by the performance variable shows that there are significant differences between Islamic bank and conventional bank.

**Key word : financial performance, financial ratio, Islamic bank, conventional bank**

## DAFTAR ISI

<b>PERNYATAAN.....</b>	<b>i</b>
<b>KATA PENGANTAR.....</b>	<b>ii</b>
<b>ABSTRAK .....</b>	<b>iv</b>
<b>ABSTRACT.....</b>	<b>v</b>
<b>DAFTAR ISI.....</b>	<b>vi</b>
<b>DAFTAR TABEL .....</b>	<b>ix</b>
<b>DAFTAR GAMBAR.....</b>	<b>x</b>
<b>DAFTAR LAMPIRAN .....</b>	<b>xi</b>

### **BAB I PENDAHULUAN**

A. Latar Belakang Masalah .....	1
B. Perumusan Masalah .....	6
C. Tujuan dan Manfaat Penelitian .....	7
1. Tujuan Penelitian .....	7
2. Manfaat Penelitian .....	7

### **BAB II TINJAUAN PUSTAKA**

A. Tinjauan Teoritis .....	8
1. Bank Konvensional .....	8
2. Bank Syariah .....	9
3. Perbedaan Bank Syariah dengan Bank Konvensional .....	9
4. Perbedaan Produk Bank Syariah dan Bank Konvensional .....	12

5. Kinerja Keuangan .....	13
6. Analisis Rasio Keuangan .....	14
a. Rasio Permodalan ( <i>Solvabilitas</i> ) .....	14
b. Rasio Kualitas Aktiva Produktif .....	16
c. Rasio Efisiensi (Rasio Biaya Operasional) .....	17
d. Rasio Rentabilitas ( <i>Earning</i> ).....	18
e. Rasio Likuiditas ( <i>Liquidity</i> ) .....	20
f. Rasio Sensitivitas Terhadap Risiko Pasar .....	21
B. Tinjauan Penelitian Terdahulu .....	22
C. Kerangka Konseptual dan Hipotesis .....	27
1. Kerangka Konseptual .....	27
2. Hipotesis .....	28

### **BAB III METODE PENELITIAN**

A. Desain Penelitian .....	30
B. Populasi dan Sampel Penelitian .....	30
1. Populasi Penelitian.....	30
2. Sampel Penelitian.....	31
C. Jenis dan Sumber Data.....	35
D. Teknik Pengumpulan Data.....	35
E. Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel.....	35
F. Metode Analisis Data.....	41



## **BAB IV ANALISIS HASIL PENELITIAN**

A. Deskripsi Data Penelitian.....	44
B. Uji Homogenitas .....	48
C. Pengujian Hipotesis .....	49
1. Pengujian Hipotesis Rasio CAR .....	53
2. Pengujian Hipotesis Rasio NPL.....	54
3. Pengujian Hipotesis Rasio ROA .....	55
4. Pengujian Hipotesis Rasio ROE .....	56
5. Pengujian Hipotesis Rasio BOPO.....	56
6. Pengujian Hipotesis Rasio LDR .....	57
7. Pengujian Hipotesis Rasio PDN .....	58
8. Pengujian Hipotesis Kinerja Keseluruhan .....	59
D. Analisis dan Pembahasan Hasil Penelitian .....	59

## **BAB V KESIMPULAN, KETERBATASAN, DAN SARAN**

A. Kesimpulan .....	64
B. Keterbatasan.....	66
C. Saran .....	67

<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>	<b>69</b>
-----------------------------	-----------

<b>LAMPIRAN.....</b>	<b>72</b>
----------------------	-----------

## DAFTAR TABEL

<u>Nomor</u>	<u>Judul</u>	<u>Halaman</u>
Tabel 2.1	Perbandingan Bank Syariah dan Bank Konvensional.....	11
Tabel 2.2	Perbandingan Produk Bank Syariah dan Bank Konvensional ....	12
Tabel 2.3	Ringkasan Tinjauan Terdahulu .....	26
Tabel 3.1	Proses Seleksi sampel Berdasarkan Kriteria Untuk Bank Konvensional .....	32
Tabel 3.2	Proses Seleksi sampel Berdasarkan Kriteria Untuk Bank Konvensional .....	34
Tabel 3.3	Perusahaan yang Menjadi Sampel Penelitian .....	34
Tabel 4.1	Hasil Perhitungan Statistik Deskriptif .....	44
Tabel 4.2	Hasil Uji <i>Lavene's Test</i> .....	49
Tabel 4.3	Hasil Uji <i>Independen Sample t-test</i> .....	53

## DAFTAR GAMBAR

<u>Nomor</u>	<u>Judul</u>	<u>Halaman</u>
Gambar 2.1	Kerangka Konseptual.....	27

## DAFTAR LAMPIRAN

<b><u>Lampiran</u></b>	<b><u>Judul</u></b>	<b><u>Halaman</u></b>
Lampiran 1	Daftar Perusahaan Perbankan yang Terdaftar di BEI (Populasi dan Sampel).....	72
Lampiran 2	Data Penelitian 2007-2009.....	75
Lampiran 3	Hasil Ouput SPSS 18.0 .....	78