

SKRIPSI

ANALISIS PERBANDINGAN RASIO PROFITABILITAS DAN *NON PERFORMING LOAN* (NPL) PADA KINERJA KEUANGAN BANK UMUM KONVENSIONAL DAN BANK UMUM SYARIAH



Oleh :

AHSANUL HILAL

16.1041.1069

**PROGRAM STUDY MANAJEMEN
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH JEMBER**

2022

ANALISIS PERBANDINGAN RASIO PROFITABILITAS DAN *NON PERFORMING LOAN* (NPL) PADA KINERJA KEUANGAN BANK UMUM KONVENSIONAL DAN BANK UMUM SYARIAH

SKRIPSI

**Diajukan kepada Universitas Muhammadiyah Jember
untuk memenuhi salah satu persyaratan dalam
menyelesaikan Program Sarjana Fakultas Ekonomi**



Oleh:

Ahsanul Hilal

1610411069

**PROGRAM STUDI MANAJEMEN
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH JEMBER**

2022

PERNYATAAN

Saya yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Ahsanul Hilal
NIM : 1610411069
Prodi : Manajemen

Menyatakan dengan sebenar-benarnya bahwa karya ilmiah berupa skripsi yang berjudul: Analisis Perbandingan Rasio Profitabilitas dan Non Performing Loan (NPL) pada Kinerja Keuangan Bank Umum Konvensional dan Bank Umum Syariah; adalah hasil karya sendiri. Kecuali jika dalam beberapa kutipan substansi telah saya sebutkan sumbernya. Belum pernah diajukan pada institusi manapun, serta bukan karya plagiat atau jiplakan. Saya bertanggung jawab atas keaslian, keabsahan, dan kebenaran isinya sesuai dengan sikap ilmiah.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya, tanpa adanya tekanan dan paksaan dari pihak manapun serta saya bersedia memperoleh sanksi akademik dan siap dituntut di muka hukum, jika ternyata di kemudian hari ada pihak-pihak yang dirugikan dari pernyataan yang tidak benar tersebut.

Jember, Juli 2022
Yang Menyatakan



Ahsanul Hilal
NIM: 1610411069

SKRIPSI

ANALISIS PERBANDINGAN RASIO PROFITABILITAS DAN NON
PERFORMING LOAN (NPL) PADA KINERJA KEUANGAN BANK UMUM
KONVENSIONAL DAN BANK UMUM SYARIAH

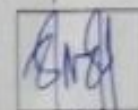
Oleh:
AHSANUL HILAL
1610411069

Pembimbing:

Dosen Pembimbing Utama : Dr. Abadi Sanosra, SE., MM.



Dosen Pembimbing Pendamping : Ira Puspitadewi S., SE., MM.

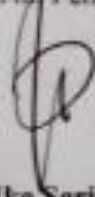


PENGESAHAN

Skripsi berjudul; Analisis Perbandingan Rasio Profitabilitas dan *Non Performing Loan* (NPL) pada Kinerja Keuangan Bank Umum Konvensional dan Bank Umum Syariah, telah diuji dan disahkan oleh Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Jember pada:

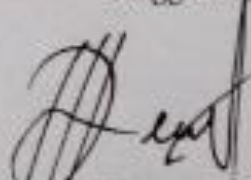
Hari : Kamis
Tanggal : 14 Juli 2022
Tempat : Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Jember

Tim Penguji,



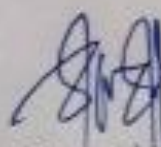
Maheni Ika Sari, SE., MM.
NPK 197708112005012001

Anggota 1,



Dr. Abadi Sanosra, SE., MM.
NPK 1978071810509478

Anggota 2,



Ira Puspitadewi S., SE., MM.
NPK 1981072711703795

Mengesahkan:

Dekan,



Maheni Ika Sari, SE., MM.
NPK 197708112005012001

Ketua Jurusan,



Achmad Hasan Hafidzi, SE., MM.
NPK 1986051411703796

MOTTO

“Life is like theater. You are assigned a role. If you don’t like the role, keep in mind that you have the power to re-create the role you want.”

(Haemin Sunim – The Things You Can See Only When You Slow Down)

Menunggu memang melelahkan, tapi menyerah adalah pilihan.

(Ahsanul Hilal)

PERSEMBAHAN



Alhamdulillah, Sembah sujud serta syukur kepada Allah SWT atas karunia serta kemudahan yang Engkau berikan akhirnya skripsi yang sederhana ini dapat terselasaikan. Serta shalawat dan salam selalu terlimpahkan keharibaan Rasulullah Muhammad SAW.

Saya persembahkan karya sederhana ini kepada mereka yang telah mengajarkan saya tentang arti sebuah perjuangan dan meyakinkan kepada saya untuk tetap bertahan pada apa yang sudah saya usahakan.

Kedua orang tuaku tercinta, Alm. **Makruf** (Bapak) dan **Musriya** (Ibu) yang telah memberikan kasih sayang, secara dukungan, ridho, dan cinta kasih yang tiada terhingga yang tiada mungkin dapat saya balas hanya dengan selembur kertas yang bertuliskan kata persembahan. Kalian sangat berarti bagiku.

Kakak dan adik saya, **Nurul Hidayatullah** (Kakak) dan **Hadiyatus So'ima** (Adik) yang teramat saya sayangi. Terima kasih telah memberikan semangat dan inspirasi dalam menyelesaikan tugas akhir ini.

Kedua Dosen Pembimbingku, Drs. Abadi Sanosra, SE, MM. (Pembimbing 1) dan Ira Puspitadewi Samsuryaningrum, SE, MM. (Pembimbing 2) yang begitu rela mengerahkan energi dan waktunya dalam membimbing, membantu dan mengarahkan saya sampai skripsi ini selesai.

Kawan-kawan saya, **Isnain, Rosa, Febri, Ryan,** dan **Mas Agung** yang selalu memberiku dukungan, motivasi dan nasihat serta selalu memberiku semangat untuk menyelesaikan skripsi ini.

Dan terakhir saya persembahkan kepada mereka yang tak pernah kenal kata '*menyerah*' dalam kamus hidup mereka. Kalian sungguh LUAR BIASA.

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis perbandingan kinerja keuangan antara bank umum konvensional dan bank umum syariah di Indonesia. Penelitian ini merupakan jenis penelitian deskriptif dengan pendekatan kuantitatif. Populasi yang diambil dalam penelitian ini adalah bank umum yang terdaftar pada Otoritas Jasa Keuangan (OJK). Pengambilan sampel dalam penelitian ini dilakukan dengan menggunakan teknik purposive sampling sehingga diperoleh sampel sebanyak 11 bank umum konvensional dan 9 bank umum syariah. Data yang digunakan merupakan data sekunder yang diperoleh dari laporan tahunan publikasi masing-masing bank umum yang terdaftar pada Otoritas Jasa Keuangan (OJK) selama periode 2016-2020. Data dalam penelitian ini terdiri atas rasio-rasio keuangan *Return On Asset* (ROA), *Return On Equity* (ROE), *Net Interest Margin/Net Operating Margin* (NIM/NOM), Biaya Operasional Terhadap Pendapatan Operasional (BOPO), dan *Non Performing Loan/Non Performing Financing* (NPL/NPF). Pada penelitian ini, analisis data dilakukan dengan menggunakan analisis statistik deskriptif dan uji beda dua sampel independen dari statistik non-paramaterik, yaitu uji *Mann Whitney*. Setelah melakukan analisis data, diperoleh hasil yang menunjukkan bahwa terdapat perbedaan pada kinerja keuangan bank umum konvensional dan bank umum syariah yang diukur dengan rasio ROA, ROE, NIM/NOM, BOPO dan NPL/NPF. Secara umum, kinerja keuangan pada bank umum konvensional lebih baik dibandingkan dengan bank umum syariah.

Kata Kunci: kinerja keuangan bank, bank umum konvensional, bank umum syariah, *return on asset*, *return on equity*, *net interest margin/net operating margin*, *biaya operasional terhadap pendapatan operasional*, dan *non performing loan/non performing financing*

ABSTRACT

This study aims to analyze the comparison of financial performance between conventional commercial banks and sharia commercial banks in Indonesia. This research is a type of descriptive research with a quantitative approach. The population taken in this study are commercial banks registered with the Otoritas Jasa Keuangan (OJK). Sampling in this study was conducted using purposive sampling technique so that a sample of 11 conventional commercial banks and 9 sharia commercial banks was obtained. The data used is secondary data obtained from the published annual reports of each commercial bank registered with the Otoritas Jasa Keuangan (OJK) during the 2016-2020 period. The data in this study consists of financial ratios Return On Assets (ROA), Return On Equity (ROE), Net Interest Margin/Net Operating Margin (NIM/NOM), Operating Costs to Operating Income (BOPO), and Non-Performing Loans/Non-Performing Financing (NPL/NPF). In this study, data analysis was carried out using descriptive statistical analysis and the two-sample independent test of non-parametric statistics, namely the Mann Whitney test. After analyzing the data, the results show that there are differences in the financial performance of conventional commercial banks and sharia commercial banks as measured by the ratio of ROA, ROE, NIM/NOM, BOPO and NPL/NPF. In general, the financial performance of conventional commercial banks is better than that of Islamic commercial banks.

Keywords: *financial performance of banks, conventional commercial banks, Islamic commercial banks, return on assets, return on equity, net interest margin/net operating margin, operating costs on operating income, and non-performing loans/non-performing financing*

KATA PENGANTAR

Puji syukur kehadiran Allah SWT atas karunia-Nya yang telah memberi rahmat serta hidayah-Nya yang telah memberi kesehatan dan tak lupa penulis berterima kasih kepada Allah SWT penulis bisa menyelesaikan tugas akhir dengan judul “*Analisis Perbandingan Rasio Profitabilitas dan Non Performing Loan (NPL) Pada Kinerja Keuangan Bank Umum Konvensional dan Bank Umum Syariah*”.

Tujuan dari penulisan skripsi ini untuk memenuhi persyaratan kelulusan S1 dan memperoleh gelar Sarjana Manajemen (SM) dari Program Studi Manajemen, Fakultas Ekonomi Bisnis Universitas Muhammadiyah Jember.

Dalam proses penyusunan skripsi ini, peneliti banyak memperoleh dukungan, bimbingan, doa serta bantuan secara moril dan materiil dari berbagai pihak. Oleh karena itu peneliti ingin mengucapkan terima kasih kepada:

1. Allah SWT yang telah memberikan rahmat dan hidayah-Nya serta kemudahan kepada peneliti sehingga dapat terselesaikan skripsi ini.
2. Kedua orang tua yang saya cintai, almarhum Bapak yang telah rela berkorban demi menjadikan diri saya sebagai pribadi yang lebih baik, dan keikhlasan serta kesabaran Ibu yang tiada henti-hentinya mendoakan perjuangan saya hingga saya menyelesaikan tugas akhir ini dengan baik.
3. Bapak Achmad Hasan Hafidzi. SE., MM, selaku Ketua Program Studi Manajemen Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Jember yang telah memberikan ijin penelitian kepada penulis.
4. Bapak Dr. Abadi Sanosra, SE, MM. selaku Dosen Pembimbing 1, dan Ibu Ira Puspitadewi Samsuryaningrum, SE, MM. selaku Dosen pembimbing 2, yang telah membimbing dalam penyusunan tugas akhir ini.
5. Ibu Maheni Ika Sari. SE,MM selaku Dosen Penguji dan Dekan Fakultas Ekonomi Bisnis Universitas Muhammadiyah Jember yang telah memberikan koreksi dan pengarahan dalam penyusunan tugas akhir ini.
6. Seluruh Staf Pengajar/dosen Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Jember yang telah memberikan segenap ilmunya kepada penulis, khususnya Staf Pengajar Jurusan Manajemen.
7. Seluruh mahasiswa Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Jember angkatan 2016 yang telah berjuang bersama-sama, semoga kebersamaan yang telah kita jalin takkan terlupa hingga hari tua.
8. Almamaterku Universitas Muhammadiyah Jember, terimakasih atas kesempatan yang telah diberikan.
9. Serta semua pihak yang turut membantu penulis dalam menyelesaikan skripsi ini yang tidak dapat disebutkan satu persatu, semoga ALLAH SWT. membalasnya.

Pada penyusunan makalah ini penulis tidak luput dari kesalahan karena kesempurnaan hanya milik Allah SWT, oleh karena itu penulis menerima masukan,

serta kritik dan saran dari pembaca, semoga tugas akhir ini bermanfaat bagi pembaca maupun penulis.

Jember, 10 Januari 2022
Penyusun

Ahsanul Hilal
Nim 1610411069

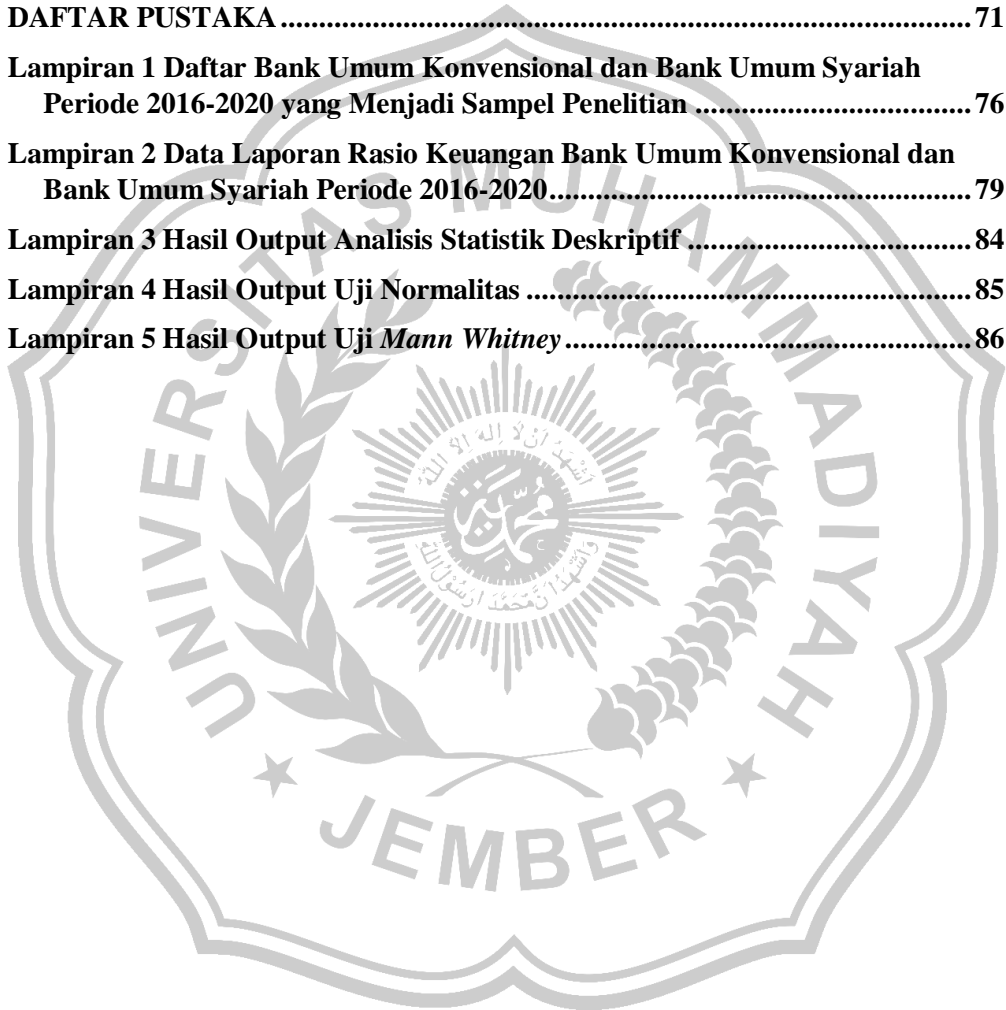


DAFTAR ISI

	Halaman
HALAMAN JUDUL	i
PERNYATAAN PENULIS	ii
PERSETUJUAN SKRIPSI	iii
LEMBAR PENGESAHAN	iv
MOTTO	v
PERSEMBAHAN	iv
ABSTRAK	vii
<i>ABSTRACT</i>	viii
KATA PENGANTAR	ix
DAFTAR ISI	xi
DAFTAR TABEL	xiv
DAFTAR GAMBAR	xv
DAFTAR LAMPIRAN	xvi
BAB 1 PENDAHULUAN	1
1.1. Latar Belakang	1
1.2. Rumusan Masalah	8
1.3. Tujuan	9
1.4. Manfaat	10
BAB 2 TINJAUAN PUSTAKA	11
2.1. Landasan Teori	11
2.1.1. Pengertian Bank.....	11
2.1.2. Jenis-jenis Bank	12
2.1.3. Bank Konvensional	14
2.1.4. Bank Syariah	16
2.1.5. Perbedaan Bank Syariah Dengan Bank Konvensional.....	22
2.1.6. Kinerja Keuangan.....	24
2.2. Penelitian Terdahulu	29
2.3. Kerangka Konseptual	35

2.4. Pengembangan Hipotesis	36
BAB 3 METODE PENELITIAN	41
3.1. Identifikasi Variabel	41
3.2. Definisi Operasional Variabel	41
3.3. Desain Penelitian	44
3.4. Jenis dan Sumber Data.....	44
3.5. Populasi dan Sampel	45
3.5.1. Populasi Penelitian.....	45
3.5.2. Sampel Penelitian.....	45
3.6. Metode Pengumpulan Data.....	46
3.7. Teknik Analisis Data	46
3.7.1. Analisis Statistik Deskriptif	47
3.7.2. Uji Normalitas	47
3.7.3. Uji <i>Independent Sample T-Test</i>	47
3.7.4. Uji <i>Mann Whitney (U-Test)</i>	47
BAB 4 HASIL DAN PEMBAHASAN	51
4.1. Gambaran Umum Perusahaan	51
4.2. Analisis Data	39
4.2.1. Analisis Statistik Deskriptif	57
4.3. Hasil Analisis Data	39
4.2.1. Uji Normalitas.....	61
4.2.2. Uji <i>Mann Whitney</i>	63
4.4. Pembahasan	64
4.3.1. Analisis Perbedaan Rasio <i>Return On Asset (ROA)</i> pada Bank Umum Konvensional dan Bank Umum Syariah	64
4.3.2. Analisis Perbedaan Rasio <i>Return On Equity (ROE)</i> pada Bank Umum Konvensional dan Bank Umum Syariah	65
4.3.3. Analisis Perbedaan Rasio <i>Net Interest Margin/Net Operating Margin (NIM/NOM)</i> pada Bank Umum Konvensional dan Bank Umum Syariah	66
4.3.4. Analisis Perbedaan Rasio Biaya Operasional Terhadap Pendapatan Operasional (BOPO) pada Bank Umum Konvensional dan Bank Umum Syariah	66

4.3.5. Analisis Perbedaan Rasio <i>Non Performing Loan/Non Performing Financing</i> (NPL/NPF) pada Bank Umum Konvensional dan Bank Umum Syariah	67
BAB 5 PENUTUP	69
5.1. Kesimpulan	69
5.2. Saran	69
DAFTAR PUSTAKA	71
Lampiran 1 Daftar Bank Umum Konvensional dan Bank Umum Syariah Periode 2016-2020 yang Menjadi Sampel Penelitian	76
Lampiran 2 Data Laporan Rasio Keuangan Bank Umum Konvensional dan Bank Umum Syariah Periode 2016-2020	79
Lampiran 3 Hasil Output Analisis Statistik Deskriptif	84
Lampiran 4 Hasil Output Uji Normalitas	85
Lampiran 5 Hasil Output Uji <i>Mann Whitney</i>	86



DAFTAR TABEL

	Halaman
Tabel 1.1. Persentase Rasio Profitabilitas (Rentabilitas) Bank Umum Konvensional dan Bank Umum Syariah	4
Tabel 2.1. Perbedaan Bank Konvensional dan Bank Syariah	23
Tabel 2.2. Penelitian Terdahulu	29
Tabel 3.1. Rasio Keuangan	41
Tabel 3.2. Kriteria Peringkat Rasio ROA	42
Tabel 3.3. Kriteria Peringkat Rasio ROE	42
Tabel 3.4. Kriteria Peringkat Rasio NIM/NOM	43
Tabel 3.5. Kriteria Peringkat Rasio BOPO	43
Tabel 3.6. Kriteria Peringkat Rasio NPL/NPF	44
Tabel 3.6. Kriteria Peringkat Rasio NPL/NPF	44
Tabel 3.6. Kriteria Peringkat Rasio NPL/NPF	46
Tabel 4.1. Hasil Analisis Statistik Deskriptif Rasio Keuangan Bank Umum Konvensional dan Bank Syariah	58
Tabel 4.2. Hasil Uji Normalitas Kolmogorov Smirnov Rasio Keuangan Bank Umum Konvensional dan Bank Umum Syariah	62
Tabel 4.3. Hasil Uji Mann Whitney Rasio Keuangan pada Bank Umum Konvensional dan Bank Syariah	63

DAFTAR GAMBAR

	Halaman
Gambar 1.1. Statistik Rasio NPL pada Bank Umum Konvensional dan Bank Umum Syariah Berdasarkan Jenis Penggunaan	6
Gambar 2.1. Kerangka Konseptual	36



DAFTAR LAMIRAN

	Halaman
Lampiran 1 Daftar Bank Umum Konvensional dan Bank Umum Syariah Periode 2016-2020 yang Menjadi Sampel Penelitian	76
Lampiran 2 Data Laporan Rasio Keuangan Bank Umum Konvensional dan Bank Umum Syariah Periode 2016-2020	79
Lampiran 3 Hasil Output Analisis Statistik Deskriptif	84
Lampiran 4 Hasil Output Uji Normalitas	85
Lampiran 5 Hasil Output Uji <i>Mann Whitney</i>	86

