

TESIS

**ANALISIS PERBANDINGAN KINERJA KEUANGAN BANK UMUM
KONVENSIONAL DENGAN BANK UMUM SYARI'AH DI INDONESIA
(Periode Januari 2004 – Januari 2014)**



NUR AHLINA FEBRIYATI

NIM. 091146006

**SEKOLAH PASCASARJANA
UNIVERSITAS AIRLANGGA
SURABAYA
2015**

TESIS

**ANALISIS PERBANDINGAN KINERJA KEUANGAN BANK UMUM
KONVENSIONAL DENGAN BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA
(Periode Januari 2004 – Januari 2014)**



NUR AHLINA FEBRIYATI
091146006

**PROGRAM PASCASARJANA
UNIVERSITAS AIRLANGGA
SURABAYA
2015**

TESIS

Untuk memperoleh Gelar Magister
Dalam Program Studi Ekonomi Islam
Pada Program Pascasarjana Universitas Airlangga



**SEKOLAH PASCASARJANA
UNIVERSITAS AIRLANGGA
SURABAYA
2015**

LEMBAR PENGESAHAN

**TESIS INI TELAH DISETUJUI
TANGGAL: 23 MARET 2015**

Oleh:

Dosen Pembimbing



Mengetahui

**Ketua Program Studi Magister
Program Studi Sains Ekonomi Islam
Sekolah Pascasarjana Universitas Airlangga**

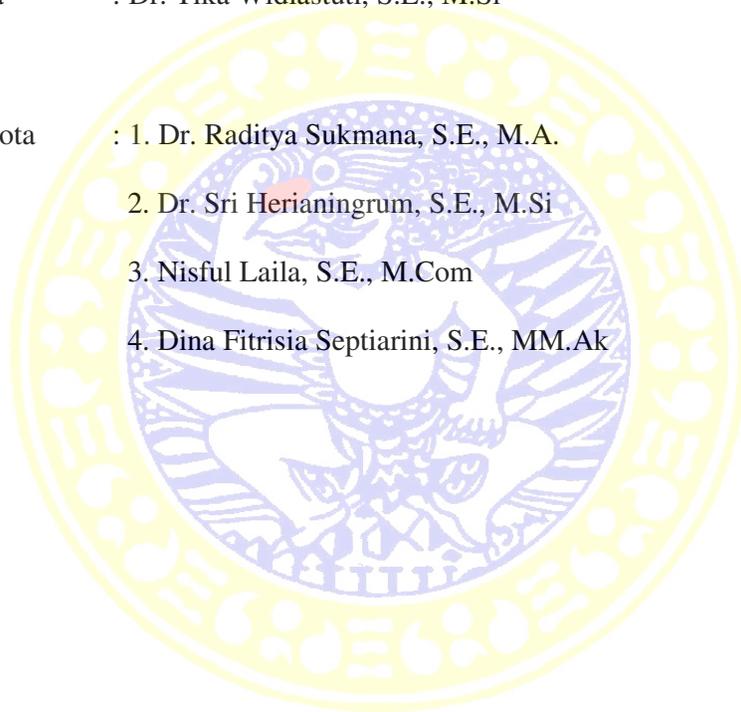
Dr. Raditya Sukmana, S.E., M.A.
NIP: 197604132002121003

**Tesis ini telah diuji oleh Panitia Penguji Tesis
Pada Program Studi Sains Ekonomi Islam
Sekolah Pascasarjana Universitas Airlangga Surabaya
Pada tanggal: 14 November 2014**

PANITIA PENGUJI TESIS

Ketua : Dr. Tika Widiastuti, S.E., M.Si

Anggota : 1. Dr. Raditya Sukmana, S.E., M.A.
2. Dr. Sri Herianingrum, S.E., M.Si
3. Nisful Laila, S.E., M.Com
4. Dina Fitriasia Septiarini, S.E., MM.Ak



SURAT PERNYATAAN

Yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Nur Ahlina Febriyati
NIM : 091146006
Program Studi : S2 Sains Ekonomi Islam
Alamat : Taman Pondok Indah Blok DD: 3, Wiyung, Surabaya

Dengan ini menyatakan bahwa:

1. Tesis ini adalah asli benar-benar karya sendiri dan bukan hasil karya orang lain dengan mengatasnamakan saya, serta bukan merupakan hasil peniruan atau penjiplakan (plagiarism) dari hasil karya orang lain. Tesis ini belum pernah diajukan untuk mendapatkan gelar akademik baik di universitas Airlangga, maupun Perguruan Tinggi lainnya;
2. Dalam tesis ini tidak terdapat karya atau pendapat yang telah ditulis atau dipublikasikan orang lain, kecuali secara tertulis dengan jelas dicantumkan dalam daftar kepustakaan;
3. Pernyataan ini saya buat dengan sebenar-benarnya, dan apabila dikemudian hari terdapat penyimpangan dan ketidakbenaran dalam pernyataan ini maka saya bersedia menerima sanksi akademik berupa pencabutan gelar yang telah diperoleh karena karya tulis Tesis ini, serta sanksi-sanksi lainnya sesuai dengan Peraturan perundang-undangan yang berlaku.

Surabaya, 23 Oktober 2014
Yang membuat pernyataan

Nur Ahlina Febriyati
091146006

UCAPAN TERIMA KASIH

Assalamu'alaykum Warahmatullahi Wabarakatuh

Segala puji dan syukur saya panjatkan kehadiran Allah SWT, Yang Maha Pengasih dan Penyayang, atas limpahan karunia dan rahmat-Nya yang tiada terhingga, sehingga tesis ini dapat mencapai tahap akhir yang membahagiakan dan diselesaikan dengan baik. Salam dan shalawat semoga senantiasa dilimpahkan kepada junjungan kita baginda Rasulullah Muhammad SAW, beserta keluarga dan para sahabatnya.

Tesis penulis yang berjudul “Analisis Perbandingan Kinerja Keuangan Bank Umum Konvensional dengan Bank Umum Syariah di Indonesia. Periode Januari 2004 – Januari 2014”, ini merupakan salah satu persyaratan untuk memperoleh Gelar Magister dalam Program Studi Ilmu Ekonomi Islam pada Program Pascasarjana Universitas Airlangga Surabaya. Temuan dalam tesis ini merupakan penambahan penelitian terhadap analisis perbandingan kinerja keuangan perbankan konvensional dan perbankan syariah. Semoga tulisan ini dapat bermanfaat, menambah literatur dari penelitian sebelumnya dan pengembangan teori yang telah ada. Penulis juga menyadari bahwa hasil penelitian ini masih jauh dari sempurna, oleh karena itu penulis mengharapkan adanya kritik dan saran yang membangun demi perbaikan tesis ini.

Pada kesempatan ini penulis ingin menyampaikan rasa hormat dan terima kasih yang mendalam kepada:

1. Dr. Raditya Sukmana, S.E., M.A selaku ketua program studi sains ekonomi islam pascasarjana Universitas Airlangga dan dosen pembimbing yang telah

berkenan membimbing saya dengan kesabaran, bersedia untuk meluangkan waktu dalam memberikan bimbingan, arahan dan petunjuk serta dorongan semangat dalam penulisan tesis ini hingga selesai.

2. Rektor Universitas Airlangga Surabaya, Prof. Dr. H.A. Fasich, Apt. atas kesempatan yang diberikan, sehingga saya dapat menyelesaikan Program Magister Sains Ekonomi Islam pada Program Pascasarjana Universitas Airlangga.
3. Direktur Program Pascasarjana Universitas Airlangga, Prof. Dr. Hj. Sri Hajati, SH, MS., Direktur Program Pascasarjana atas kesempatan dan fasilitas yang memadai sehingga saya dapat menyelesaikan Program Magister Sains Ekonomi Islam pada Program Pascasarjana Universitas Airlangga.
4. Segenap Bapak dan ibu dosen pengajar dan dosen penguji tesis yang tidak dapat penulis sebutkan satu-persatu, terima kasih atas segala ilmu dan masukan yang telah diberikan untuk kesempurnaan tesis. Semoga ilmunya bermanfaat dan barokah untuk masa depan penulis.
5. Staf administrasi, keuangan Program Magister Sains Ekonomi Islam pada Program Pascasarjana Universitas Airlangga, yang tidak bisa saya sebutkan satu-persatu yang banyak membantu saya khususnya dalam bidang administrasi akademik dan turut memperlancar penulisan tesis ini, saya ucapkan terima kasih.
6. Kedua Orang Tua tercinta, Bapak Sugeng Hadi Santoso dan Ibu Sri Astutik yang senantiasa selalu mendoakan keberhasilan, kemudahan dalam penyelesaian tesis, memberi dukungan dan kebahagiaan penulis. Tak lupa

saya ucapkan terima kasih kepada adik kandung saya Mochammad Ilham dan Sri Nadian Santoso atas dukungannya selama ini serta kepada saudara-saudara yang telah memberikan dukungan.

7. Kepada Bayu Hendra Krisdhianto, S.Kom terima kasih atas supportnya selama ini baik suka maupun duka. Bukan waktu yang sebentar menjalani semua yang sudah kita mulai sampai saat ini. Semoga semua bisa indah pada waktunya. Teruntuk kepada calon bapak dan ibu mertua saya terima kasih atas doanya dan supportnya selama ini
8. Kepada mbak hesti selaku karyawan Muamalat institute yang telah bersedia memberikan informasi dan data yang terkait dengan penelitian ini.
9. Teman-teman seperjuangan Angkatan 2011 Program Magister Sains Ekonomi Islam Program Pascasarjana Universitas Airlangga, Fatihatus Sahliyah, Avivatur Rochmah, Wiyono Saputra, Yan Adiatma dan Roufan Tazakkan yang dengan penuh persahabatan dan persaudaraan telah memotivasi saya untuk menyelesaikan tesis ini.

Penulis juga menghaturkan terima kasih atas rasa hormat kepada semua pihak yang telah membantu dalam penyelesaian tesis ini, yang tidak mungkin disebutkan satu-persatu. Harapan penulis semoga tesis ini bermanfaat, barokah dan dapat menjadi ibadah bagi pengembangan ilmu pengetahuan, untuk bangsa dan agama, dalam rangka semata-mata mengharapakan ridho Allah SWT.

Wassalamu'alaykum Warahmatullahi Wabarakatuh

RINGKASAN

ANALISIS PERBANDINGAN KINERJA KEUANGAN BANK UMUM KONVENSIONAL DENGAN BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA (Periode Januari 2004 – Januari 2014)

Bank merupakan salah satu lembaga intermediasi keuangan yang mempunyai peran strategis dalam menyelaraskan, menyetarakan, serta menyeimbangkan berbagai unsur pembangunan. Peran yang strategis tersebut terutama disebabkan oleh fungsi utama bank sebagai lembaga yang menghubungkan antara kelompok yang kelebihan dana dengan kelompok yang membutuhkan dana sehingga produksi tidak berhenti dan kegiatan ekonomi dapat dibiayai. Sistem perbankan di Indonesia menggunakan *dual banking system* yakni sistem konvensional dan sistem syariah. Pada tahun 2014, Indonesia telah memiliki 145 bank umum konvensional yang terdiri dari bank persero, busn devisa, busn non devisa, bank campuran, bank asing, bank pembangunan daerah, dan 11 bank umum syariah yang telah berdiri. Pertumbuhan bank umum konvensional ditunjukkan oleh total aset sebesar 5.418.830 Milyar, sedangkan bank umum syariah ditunjukkan oleh total aset sebesar 192.051 Milyar. Ini menunjukkan bahwa bank umum konvensional dan bank umum syariah saling bersaing dalam dunia perbankan.

Sebagai salah satu lembaga keuangan, bank umum konvensional dan bank umum syariah dituntut untuk selalu menjaga kinerjanya, agar dapat beroperasi secara optimal. Salah satu faktor yang harus diperhatikan oleh bank untuk bisa terus bertahan di dunia perbankan adalah kinerja keuangan bank. Ada beberapa komponen rasio yang digunakan untuk menilai kinerja keuangan, yaitu *Capital Adequacy Ratio* (CAR), *Return of Assets* (ROA), Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO), *Non Performing Loan* (NPL), *Non Performing Financing* (NPF), *Loan to Deposit Ratio* (LDR) dan *Financing to Deposit Ratio* (FDR). Dengan menggunakan teknik analisis uji t-test, yaitu untuk mengetahui perbedaan rasio CAR, ROA, BOPO, NPL, NPF, LDR dan FDR bank umum konvensional terhadap bank umum syariah. Dari hasil uji t-statistik, dapat disimpulkan bahwa variabel CAR, ROA, BOPO, NPL dan LDR bank umum konvensional signifikan terhadap bank umum syariah. Selanjutnya berdasarkan analisis data, rasio CAR, ROA, BOPO dan NPL lebih tinggi bank umum konvensional dibandingkan bank umum syariah. Untuk rasio LDR bank umum konvensional lebih rendah dibandingkan FDR bank umum syariah. Dapat disimpulkan bahwa, dari rasio BOPO, NPF serta FDR lebih baik dan menguntungkan bank umum syariah dibandingkan bank umum syariah, sedangkan dari segi rasio CAR dan ROA lebih baik kondisi bank umum konvensional dibandingkan bank umum syariah.

SUMMARY

COMPARATIVE ANALYSIS OF FINANCIAL PERFORMANCE WITH CONVENTIONAL COMMERCIAL BANK OF ISLAMIC BANKS IN INDONESIA

(Period January 2004 - January 2014)

Bank is one of the financial intermediary that has a strategic role in aligning, harmonizing and balancing the various elements of development. Strategic role was mainly due to the bank's main function as an institution that connects between the groups with excess funds to groups in need of funds that did not stop production and economic activities can be financed. The banking system in Indonesia using the dual banking system that the conventional system and sharia system. In 2014, Indonesia has had 145 conventional commercial banks consisting of state-owned banks, foreign exchange BUSN, BUSN non-foreign, joint venture banks, foreign banks, regional development banks, and 11 Islamic banks that have been established. Conventional bank growth shown by total assets of 5.41883 million billion, while Islamic banks indicated by total assets amounted to 192 051 billion. This shows that the conventional commercial banks and Islamic banks competing in the banking world.

As one of the financial institutions, conventional commercial banks and Islamic banks are required to maintain performance, in order to operate optimally. One factor that must be considered by the bank to be able to continue to survive in the world of banking is the bank's financial performance. There are several components of the ratio used to assess the financial performance, the Capital Adequacy Ratio (CAR), Return on Assets (ROA), Operating Expenses Operating Income (ROA), Non Performing Loan (NPL), Non Performing Financing (NPF), the Loan to deposit Ratio (LDR) and Financing to Deposit Ratio (FDR). By using the technique of t-test analysis, which is to know the difference CAR, ROA, ROA, NPL, NPF, LDR and FDR conventional commercial banks to Islamic banks. From the test results of the t-statistic, it can be concluded that the variable CAR, ROA, ROA, NPL and LDR conventional banks are significant to Islamic banks. Furthermore, based on the analysis of the data, CAR, ROA, ROA and NPL higher than conventional commercial banks Islamic banks. To LDR conventional commercial banks lower than FDR sharia banks. It can be concluded that, from the ratio of ROA, NPF and FDR better and profitable Islamic banks than Islamic banks, while in terms of CAR and ROA better conditions than conventional commercial banks Islamic banks.

ملخص

تحليل مقارنة لأداء المالي مع البنوك التقليدية والبنوك الإسلامية في إندونيسيا
(الفترة يناير 2004 - يناير 2014)

البنك هو واحد من الوساطة المالية التي لها دور استراتيجي في مواءمة وتنسيق وتحقيق التوازن بين مختلف عناصر التنمية. ويرجع ذلك أساسا إلى وظيفة البنك الرئيسية كمؤسسة الذي يربط بين الجماعات مع الأموال الفائضة لمجموعات في حاجة إلى الأموال التي لم تتوقف الإنتاج والأنشطة الاقتصادية يمكن تمويل الدور الاستراتيجي. النظام المصرفي في إندونيسيا باستخدام النظام المصرفي المزدوج أن النظام التقليدي ونظام الشريعة. في عام 2014، وشهدت إندونيسيا 145 البنوك التجارية التقليدية التي تتكون من البنوك المملوكة للدولة، وتبادل BUSN الأجنبي، BUSN، البنوك مشروع غير الحكومية الأجنبية المشتركة، والبنوك الأجنبية، ومصارف التنمية الإقليمية، و 11 البنوك الإسلامية التي تم وضعها. نمو البنوك التقليدية التي أظهرت إجمالي أصول 54188300، في حين بلغت البنوك الإسلامية يدل على إجمالي الأصول إلى 192051. هذا يدل على أن البنوك التجارية التقليدية والبنوك الإسلامية تتنافس في العالم المصرفي. باعتبارها واحدة من المؤسسات المالية، يطلب من المصارف التجارية التقليدية والبنوك الإسلامية للحفاظ على الأداء، من أجل العمل على النحو الأمثل. أحد العوامل التي يجب مراعاتها من قبل البنك لتكون قادرة على الاستمرار في البقاء على قيد الحياة في عالم المصرفي هو الأداء المالي للبنك. هناك عدة مكونات نسبة المستخدمة لتقييم الأداء المالي، ومعدل كفاية رأس المال (CAR)، العائد على الموجودات (ROA)، ونفقات التشغيل الدخل التشغيلي (ROA)، المتعثرة القرض (NPL)، المتعثرة تمويل (الجهة الوطنية التقدمية) ونسبة القروض إلى الودائع (LDR) وتمويل إلى نسبة الودائع (FDR). باستخدام تقنية التحليل اختبار t ، الذي هو معرفة الفرق CAR، ROA، العائد على الأصول، NPL، الجهة الوطنية التقدمية، LDR وروزفلت البنوك التجارية التقليدية إلى مصارف إسلامية. من نتائج الاختبار للإحصاء t ، يمكن الاستنتاج أن CAR المتغيرة، البنوك التقليدية ROA، العائد على الأصول، NPL وLDR هي كبيرة للبنوك الإسلامية. وعلاوة على ذلك، استنادا إلى تحليل البيانات، CAR، العائد على الأصول، والعائد على الأصول NPL أعلى من البنوك التجارية التقليدية المصارف الإسلامية. لـ LDR أقل البنوك التجارية التقليدية من روزفلت الشريعة البنوك. يمكن الاستنتاج أنه من نسبة العائد على الأصول، الجهة الوطنية التقدمية وفرانكلين روزفلت أفضل وربحية المصارف الإسلامية من البنوك الإسلامية، في حين من حيث العائد على الأصول CAR وظروف أفضل من البنوك التجارية التقليدية المصارف الإسلامية.