

**ANALISIS KOMPARASI TINGKAT KESEHATAN BANK UMUM
KONVENSIONAL DAN BANK UMUM SYARIAH YANG TERDAFTAR
DI INDONESIA TAHUN 2017-2019**

SKRIPSI

**Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat Untuk Meraih Gelar Sarjana Ekonomi
Pada Program Studi Akuntansi**

SISCA APRILIA

16.152.0008



**PROGRAM STUDI AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS BINA DARMA
PALEMBANG**

2020

HALAMAN PENGESAHAN PEMBIMBING

**ANALISIS KOMPARASI TINGKAT KESEHATAN BANK UMUM
KONVENSIONAL DAN BANK UMUM SYARIAH YANG TERDAFTAR
DI INDONESIA TAHUN 2017-2019**

SISCA APRILIA

161520008

**Telah Diterima Sebagai Salah Satu Syarat Untuk Memperoleh Gelar
Sarjana Ekonomi pada Program Studi Akuntansi**

Palembang, Oktober 2020

Fakultas Ekonomi dan Bisnis

Universitas Bina Darma

Pembimbing



Ade Kemala Jaya., S.E., M.Acc., Ak., CA.

Dekan


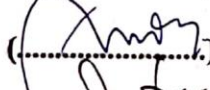



Dr. Muji Gunarto, S.Si., M.Si.

HALAMAN PENGESAHAN PENGUJI

Skripsi ini berjudul “ANALISIS KOMPARASI TINGKAT KESEHATAN BANK UMUM KONVENSIONAL DAN BANK UMUM SYARIAH YANG TERDAFTAR DI INDONESIA TAHUN 2017-2019” telah dipertahankan didepan komisi penguji pada hari Jumat 11 September 2020 dan dinyatakan memenuhi syarat untuk diterima.

KOMISI PENGUJI

- | | | |
|--|---------|---|
| 1. Ade Kemala Jaya, S.E., M.Acc., Ak., CA. | Ketua | () |
| 2. Andrian Noviardy, S.E., M.Si. | Anggota | () |
| 3. Sabeli Aliya, S.E.I., M.M. | Anggota | () |

Palembang, Oktober 2020

Program Studi Akuntansi

Fakultas Ekonomi dan Bisnis

Ketua Program Studi

Universitas Dina
Darmas
Fakultas Ekonomi dan Bisnis



Dr. Fitriasuri, S.E., M.M, Ak.

SURAT PERNYATAAN

Saya yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Sisca Aprilia

Nim : 151620008

Dengan ini menyatakan bahwa:

1. Skripsi ini adalah asli dan belum pernah diajukan untuk memperoleh gelar sarjana di Universitas Bina Darma atau perguruan tinggi lain;
2. Skripsi ini murni gagasan, rumusan masalah dan penelitian saya sendiri dengan arahan tim pembimbing;
3. Di dalam skripsi ini tidak terdapat karya atau pendapat yang telah di tulis atau dipublikasikan orang lain, kecuali secara tertulis dengan jelas dikutip dengan mencantumkan nama pengarang dan memasukan ke dalam daftar pustaka;
4. Saya bersedia skripsi yang saya hasilkan di cek keasliannya menggunakan *plagiarism checker* serta diunggah di internet, sehingga bisa diakses publik secara *daring*;
5. Surat Pernyataan ini saya tulis dengan sungguh-sungguh dan apabila terbukti melakukan penyimpangan atau ketidakbenaran dalam pernyataan ini, maka saya bersedia menerima sanksi dengan peraturan perundang-undangan yang berlaku.

Demikian surat pernyataan ini saya buat agar dapat di pergunakan sebagaimana mestinya.

Palembang, Oktober 2020

Yang Membuat Pernyataan



ABSTRAK

Tingkat kesehatan bank merupakan hasil dari penilaian kondisi bank yang dilaksanakan pada risiko dan kinerja bank. Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui perbedaan tingkat kesehatan bank antara Bank Umum Konvensional dan Bank Umum Syariah yang terdaftar di Indonesia Tahun 2017-2019. Penelitian ini menganalisis dengan metode RGEC yang dimana terdapat empat aspek yaitu aspek *Risk Profile* dengan menggunakan rasio NPL dan LDR, aspek *Good Corporate Governance* dengan menggunakan metode *self assessment*, aspek *Earnings* dengan menggunakan rasio ROA, NIM dan BOPO, dan aspek *Capital* dengan menggunakan rasio CAR. Jenis penelitian ini adalah penelitian deskriptif dan komparatif. Populasi penelitian ini adalah 115 Bank Umum Konvensional dan 13 Bank Umum Syariah. Sampel dalam penelitian ini diambil dengan menggunakan teknik *purposive sampling*, maka terpilih 11 Bank Umum Konvensional dan Bank Umum syariah sebagai sampel. Dalam penelitian ini data yang digunakan berupa data sekunder yaitu laporan tahunan yang dipublikasi oleh masing-masing bank. Data dalam penelitian ini dianalisis dengan menggunakan statistik deskriptif dan *Mann-Whitney U-Test*. Hasil dari penelitian ini menunjukkan bahwa tidak terdapat perbedaan signifikan antara tingkat kesehatan Bank Umum Konvensional dan Bank Umum Syariah pada rasio NPL, LDR, CGC, NIM dan CAR, sedangkan pada rasio ROA dan BOPO terdapat perbedaan yang signifikan.

Kata Kunci: Tingkat Kesehatan Bank, Bank Umum Konvensional, Bank Umum Syariah. Rasio, RGEC

ABSTRACT

The soundness level of a bank is the result of an assessment of the bank's condition which is carried out on the risk and performance of the bank. This study aims to determine the difference in the level of bank soundness between conventional commercial banks and Islamic commercial banks registered in Indonesia in 2017-2019. This study analyzes using the RGEC method, where there are four aspects, namely the Risk Profile aspect using the NPL and LDR ratio, the Good Corporate Governance aspect using the self-assessment method, the Earnings aspect using the ROA, NIM and BOPO ratios, and the Capital aspect using the CAR ratio. This type of research is descriptive and comparative research. The population of this research is 115 Conventional Commercial Banks and 13 Islamic Commercial Banks. The sample in this study was taken using purposive sampling technique, then 11 conventional commercial banks and islamic commercial banks were selected as samples. In this study, the data used were secondary data, namely the annual reports published by each bank. The data in this study were analyzed using descriptive statistics and the Mann-Whitney U-Test. The results of this study indicate that there is no significant difference between the soundness level of Conventional Commercial Banks and Sharia Commercial Banks in the NPL, LDR, CGC, NIM and CAR ratios, while the ROA and BOPO ratios are significant.

Keywords: Bank Soundness Levels, Conventional Commercial Banks, Islamic Commercial Banks, Ratio, RGEC

MOTO DAN PERSEMBAHAN

“Sebab itu janganlah kamu kuatir akan hari esok, karena hari besok mempunyai kesusahannya sendiri, kesusahan sehari cukuplah untuk sehari.”

(Matius 3 : 64)

“Mengucap syukurlah dalam segala hal, sebab itulah yang dikendaki Allah di dalam Kristus Yesus bagi kamu.”

(1 Tesalonika 5 : 18)

“Diberkatilah orang yang mengandalkan Tuhan, yang menaruh harapannya pada Tuhan.”

(Yeremia 17 : 7)

“Karena apa yang ditabur orang, itu juga yang akan dituainya.”

(Galatia 6 : 7)

“Love Yourself before you love others dan be happy before others”

-Sisca Aprilia-

Karya ini ku persembahkan untuk:

Tuhan Yang Maha Esa

Kedua orang tua ku, kakak ku, adik ku, keluarga tercinta

Sahabat tersayang, Orang-orang terdekat yang aku cintai

Serta almamaterku Universitas Bina Darma yang sangat aku banggakan.

Terimakasih atas semua cinta dan dukungan.

DAFTAR RIWAYAT HIDUP

Data Pribadi

Nama Lengkap : Sisca Aprilia
Tempat, Tanggal Lahir : Palembang, 20 April 1996
Jenis Kelamin : Perempuan
Kewarganegaraan : Indonesia
Agama : Katolik
Status : Lajang
Alamat : Jl Kapten Abdullah No 774, Plaju
No Hp : 08982002083
Email : siscashisuka@gmail.com

Pendidikan Formal

1. SD St Carolus Bengkulu : Tahun 2002 – 2005
2. SD Santa Agnes Belinyu : Tahun 2005 – 2008
3. SMP Negeri 1 Belinyu : Tahun 2008 – 2011
4. SMA Negeri 1 Belinyu : Tahun 2011 – 2014
5. Universitas Bina Darma : Tahun 2016 - 2020

Riwayat Pekerjaan

1. Staff Accounting di PT Jaya Masawan Putra Sejahtera : Tahun 2014 – Sekarang

KATA PENGANTAR

Puji syukur saya ucapkan kepada Tuhan Yang Maha Esa karena berkat rahmat dan karunia-Nya, penulis dapat menyelesaikan penulisan skripsi ini guna memenuhi salah satu syarat untuk meraih gelar Sarjana Ekonomi di Universitas Bina Darma Palembang dan menambah pengetahuan di bidang akuntansi.

Dalam penulisan skripsi ini, tentu saja masih jauh dari sempurna. Hal ini terjadi karena keterbatasan pengetahuan yang dipunyai oleh peneliti. Oleh sebab itu dalam rangka memenuhi kesempurnaan dari skripsi, maka penulis mengharapkan adanya kritik dan saran yang diberikan kepada penulis yang bersifat membangun.

Pada kesempatan yang baik ini, penulis tidak lupa untuk menghanturkan terimakasih kepada semua pihak yang telah memberikan dukungan, bimbingan, pengarahan, dan pemikiran dalam penulisan skripsi ini, terutama kepada :

1. Ibu Dr. Sunda Ariana, M.Pd.,M.M, selaku Rektor Universitas Bina Darma Palembang.
2. Bapak Dr. Muji Gunarto, S.Si., M.Si, selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Bina Darma Palembang.
3. Ibu Dr. Fitriasuri, SE., Ak., M.M., selaku Ketua Program Studi jurusan Akutansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Bina Darma Palembang.

4. Bapak Ade Kemala Jaya, S.E., M.Acc., Ak., CA selaku dosen pembimbing yang telah memberikan bimbingan, motivasi serta arahan kepada penulis dalam penyelesaian penulisan skripsi.
5. Seluruh Bapak/Ibu dosen dan seluruh Staf serta karyawan Universitas Bina Darma Palembang.
6. Kedua Orang Tua, Kakak dan Adik tersayang yang tentunya juga memberikan doa dan semangat yang begitu besar dan mulia, dalam menyelesaikan skripsi ini.
7. Sahabat-sahabat tersayang (Kak Tika, Nuvus, Mutiara dan Intan) yang senantiasa selalu memberikan semangat dan doa kepada penulis dalam menyelesaikan skripsi ini.
8. Para Teman-teman seperjuangan saya kelas akuntansi malam angkatan 2016.
9. Almamater kebanggaan saya.

Akhir kata, penulis berharap semoga skripsi ini dapat membantu menambah pengetahuan dan pengalaman bagi para pembaca, dan dapat diterima dan bermanfaat dengan baik.

Palembang, Oktober 2020

Penulis



(Sisca Aprilia)

DAFTAR ISI

	Hal
HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PENGESAHAN PEMBIMBING.....	ii
HALAMAN PENGESAHAN PENGUJI	iii
SURAT PERNYATAAN	iv
ABSTRAK	v
ABSTRACT	vi
MOTTO DAN PERSEMBAHAN.....	vii
DAFTAR RIWAYAT HIDUP	viii
KATA PENGANTAR.....	ix
DAFTAR ISI.....	xi
DAFTAR TABEL	xiv
DAFTAR GAMBAR.....	xvii
DAFTAR LAMPIRAN	xvii
BAB I PENDAHULUAN	
1.1 Latar Belakang.....	1
1.2 Rumusan Masalah.....	12
1.3 Tujuan Penelitian	12
1.4 Manfaat Penelitian	13

BAB II TINJAUAN TEORI

2.1 Landasan Teori	15
2.1.1 Bank.....	15
2.1.2 Laporan Keuangan.....	37
2.1.3 Kesehatan Bank	51
2.2 Penelitian Terdahulu	63
2.3 Kerangka Pemikiran	69
2.4 Pradigma Pemikiran.....	72
2.5 Hipotesis	73

BAB III METODE PENELITIAN

3.1 Jenis Penelitian	74
3.2 Tempat dan Waktu Penelitian.....	75
3.3 Populasi dan Sampel Penelitian.....	75
3.4 Operasional Variabel	78
3.5 Teknik Pengumpulan Data.....	86
3.6 Teknik Analisis Data	86

BAB IV ANALISIS DATA DAN PEMBAHASAN

4.1 Hasil Penelitian	90
4.2 Analisis Data.....	105
4.2.1 Analisis Statistik Deskriptif.....	105
4.2.2 Uji Normalitas Data.....	114

4.2.3 Uji Hipotesis	115
4.3 Pembahasan	118
4.3.1 Komparasi atau Perbandingan Tingkat Kesehatan Bank Umum Konvensional dan Bank Umum Syariah dari Aspek <i>Risk Profile</i>	118
4.3.2 Komparasi atau Perbandingan Tingkat Kesehatan Bank Umum Konvensional dan Bank Umum Syariah dari Aspek <i>CGC</i>	121
4.3.3 Komparasi atau Perbandingan Tingkat Kesehatan Bank Umum Konvensional dan Bank Umum Syariah dari Aspek <i>Earnings</i>	122
4.3.4 Komparasi atau Perbandingan Tingkat Kesehatan Bank Umum Konvensional dan Bank Umum Syariah dari Aspek <i>Capital</i>	125
4.4 Keterbatasan Penelitian	127

BAB V KESIMPULAN DAN SARAN

5.1 Kesimpulan	128
5.2 Saran	130

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN

DAFTAR TABEL

	Hal
Tabel 1.1 Perbedaan Bank Syariah dan Bank Umum Konvensional.....	2
Tabel 1.2 Data Hasil Wawancara.....	4
Tabel 2.1 Perbedaan Bank Syariah dengan Bank Konvensional	35
Tabel 2.2 Perbandingan Sistem Bunga dan Sistem Bagi Hasil.....	36
Tabel 2.3 Penelitian Terdahulu	63
Tabel 3.1 Kriteria Pemilihan Sampel Bank Umum Konvensional	76
Tabel 3.2 Kriteria Pemilihan Sampel Bank Umum Syariah	77
Tabel 3.3 Matrik Kriteria Penetapan Peringkat Komponen Risiko Kredit	80
Tabel 3.4 Matrik Kriteria Penetapan Peringkat Komponen Risiko Likuiditas.	81
Tabel 3.5 Matrik Kriteria Penetapan Peringkat Komponen <i>GCG</i>	82
Tabel 3.6 Matrik Kriteria Penetapan Peringkat Komponen <i>ROA</i>	83
Tabel 3.7 Matrik Kriteria Penetapan Peringkat Komponen <i>NIM</i>	84
Tabel 3.8 Matrik Kriteria Penetapan Peringkat Komponen <i>BOPO</i>	85
Tabel 3.9 Matrik Kriteria Penetapan Peringkat Faktor Permodalan (<i>CAR</i>).....	86
Tabel 4.1 Sampel Penelitian.....	90
Tabel 4.2 Kinerja Keuangan BNI dan BNI Syariah.....	91
Tabel 4.3 Kinerja Keuangan Bank Mega dan Bank Mega Syariah	92
Tabel 4.4 Kinerja Keuangan Bank Mandiri dan Bank Mandiri Syariah.....	94
Tabel 4.5 Kinerja Keuangan BRI dan BRI Syariah	95

Tabel 4.6 Kinerja Keuangan BJB dan BJB Syariah.....	96
Tabel 4.7 Kinerja Keuangan BTPN dan BTPN Syariah	97
Tabel 4.8 Kinerja Keuangan Bank Bukopin dan Bank Bukopin Syariah	99
Tabel 4.9 Kinerja Keuangan Bank Panin dan Bank Panin Syariah	100
Tabel 4.10 Kinerja Keuangan BCA dan BCA Syariah	101
Tabel 4.11 Kinerja Keuangan Bank Victoria dan Bank Victoria Syariah	102
Tabel 4.12 Kinerja Keuangan Bank Maybank dan Bank Maybank Syariah ...	104
Tabel 4.13 Rata-rata Rasio NPL Bank Umum Konvensional dan Bank Umum Syariah.....	106
Tabel 4.14 Rata-rata Rasio LDR Bank Umum Konvensional dan Bank Umum Syariah.....	107
Tabel 4.15 Rata-rata Nilai CGC Bank Umum Konvensional dan Bank Umum Syariah.....	108
Tabel 4.16 Rata-rata Rasio ROA Bank Umum Konvensional dan Bank Umum Syariah.....	109
Tabel 4.17 Rata-rata Rasio NIM Bank Umum Konvensional dan Bank Umum Syariah.....	110
Tabel 4.18 Rata-rata Rasio BOPO Bank Umum Konvensional dan Bank Umum Syariah.....	112
Tabel 4.19 Rata-rata Rasio CAR Bank Umum Konvensional dan Bank Umum Syariah.....	113
Tabel 4.20 Uji Normalitas Data Kinerja Keuangan Bank Umum Konvensional dan Bank Umum Syariah	114

Tabel 4.21 <i>Mann Whitney U-Test</i> Rasio Keuangan Bank Umum Konvensional dan Bank Umum Syariah	116
--	-----

DAFTAR GAMBAR

	Hal
Gambar 2.1 Pradigma Pemikiran	72

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Laporan Keuangan dan Rasio Keuangan PT BNI (Persero) Tbk Tahun 2017-2019

Lampiran 2 Laporan Keuangan dan Rasio Keuangan PT BNI (Persero) Tbk Syariah Tahun 2017-2019

Lampiran 3 Laporan Keuangan dan Rasio Keuangan PT Bank Mega Tbk Tahun 2017-2019

Lampiran 4 Laporan Keuangan dan Rasio Keuangan PT Bank Mega Tbk Syariah Tahun 2017-2019

Lampiran 5 Laporan Keuangan dan Rasio Keuangan PT Bank Mandiri (Persero) Tbk Tahun 2017-2019

Lampiran 6 Laporan Keuangan dan Rasio Keuangan PT Bank Mandiri (Persero) Tbk Syariah Tahun 2017-2019

Lampiran 7 Laporan Keuangan dan Rasio Keuangan PT BRI (Persero) Tbk Tahun 2017-2019

Lampiran 8 Laporan Keuangan dan Rasio Keuangan PT BRI (Persero) Tbk Syariah Tahun 2017-2019

Lampiran 9 Laporan Keuangan dan Rasio Keuangan PT Bank Pembangunan Daerah Jawa Barat dan Banten Tbk Tahun 2017-2019

Lampiran 10 Laporan Keuangan dan Rasio Keuangan PT Bank Pembangunan Daerah Jawa Barat dan Banten Tbk Syariah Tahun 2017-2019

Lampiran 11 Laporan Keuangan dan Rasio Keuangan PT BTPN Tbk Tahun 2017-2019

Lampiran 12 Laporan Keuangan dan Rasio Keuangan PT BTPN Tbk Syariah
Tahun 2017-2019

Lampiran 13 Laporan Keuangan dan Rasio Keuangan PT Bukopin Tbk Tahun
2017-2019

Lampiran 14 Laporan Keuangan dan Rasio Keuangan PT Bukopin Tbk Syariah
Tahun 2017-2019

Lampiran 15 Laporan Keuangan dan Rasio Keuangan PT Panin Tbk Tahun
2017-2019

Lampiran 16 Laporan Keuangan dan Rasio Keuangan PT Panin Tbk Syariah
Tahun 2017-2019

Lampiran 17 Laporan Keuangan dan Rasio Keuangan PT BCA Tbk Tahun
2017-2019

Lampiran 18 Laporan Keuangan dan Rasio Keuangan PT BCA Tbk Syariah
Tahun 2017-2019

Lampiran 19 Laporan Keuangan dan Rasio Keuangan PT Bank Victoria
International Tbk Tahun 2017-2019

Lampiran 20 Laporan Keuangan dan Rasio Keuangan PT Bank Victoria
International Tbk Syariah Tahun 2017-2019

Lampiran 21 Laporan Keuangan dan Rasio Keuangan PT Bank Maybank
Indonesia Tbk Tahun 2017-2019

Lampiran 22 Laporan Keuangan dan Rasio Keuangan PT Bank Maybank
Indonesia Tbk Syariah Tahun 2017-2019

Lampiran 23 Surat Keputusan Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis

Lampiran 24 Lembar Konsultasi

Lampiran 25 Fomulir Perbaikan Komprehensif

Lampiran 26 Surat Keterangan Lulus Ujian Komprehensif

Lampiran 27 Formulir Pengajuan Judul Skripsi

Lampiran 28 Hasil Turnitin