

**ANALISIS PERBANDINGAN RISIKO PENYALURAN DANA DAN
RISIKO LIKUIDITAS ANTARA BANK UMUM KONVENSIONAL
DENGAN BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA**



SKRIPSI

**DIAJUKAN KEPADA FAKULTAS SYARI'AH DAN HUKUM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA YOGYAKARTA
UNTUK MEMENUHI SEBAGIAN SYARAT
MEMPEROLEH GELAR SARJANA STRATA SATU (S1)
DALAM ILMU KEUANGAN ISLAM**

Oleh :

MOHAMAD ZAHRUDIN SAHRI

NIM: 11390046

PEMBIMBING:

- 1. MUHAMMAD GHAFUR W., SE. M.Sc**
- 2. DIAN NURIYAH SOLISSA, S.HI., M.Si**

**PROGRAM STUDI KEUANGAN ISLAM
FAKULTAS SYARI'AH DAN HUKUM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA**

2015

Penghimpunan dan penyaluran dana merupakan kegiatan utama bagi setiap bank. Dalam operasionalnya, setiap bank memiliki berbagai risiko, salah satunya risiko penyaluran dana dan risiko likuiditas. Risiko tersebut pada Bank Umum Konvensional berbeda dengan Bank Umum Syariah. Perbedaan tersebut dapat dilihat dari bunga sebagai sistem operasinal Bank Umum Konvensional dengan sistem bagi hasil bagi Bank Umum Syariah. *Fixed and Certain Return* menjadi prinsip bunga, sedangkan *Profit and Loss Sharing* menjadi Prinsip Bank Umum Syariah.

Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa berdasarkan hasil uji beda nilai Sig. (2-tailed) dengan *equal variance not assumed* adalah (0,376). Hasil tersebut menunjukkan Sig. (2-tailed) (0,376) > 0,05, yang menjelaskan bahwa H_0 diterima. Artinya tidak terdapat perbedaan antara *NPL* pada Bank Umum Konvensional dengan *NPF* pada Bank Umum Syariah. Hasil pada risiko likuiditas menunjukkan bahwa nilai Sig. (2-tailed) dengan *equal variance assumed* adalah (0,001). Hasil tersebut menunjukkan Sig. (2-tailed) (0,001) < 0,05, yang menjelaskan bahwa H_0 ditolak. Artinya terdapat perbedaan antara *LDR* pada Bank Umum Konvensional dengan *FDR* pada Bank Umum Syariah.

Keyword: Risiko Penyaluran Dana, Risiko Likuiditas, NPL, NPF, LDR, FDR.



SURAT PERSETUJUAN SKRIPSI

Hal : Skripsi Sdr. Mohamad Zahrudin Sahri
Lamp :

Kepada
Yth. Dekan Fakultas Syari'ah dan Hukum
UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta
Di Yogyakarta

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Setelah membaca, meneliti, memberikan petunjuk dan mengoreksi serta mengadakan perbaikan seperlunya, maka kami berpendapat bahwa skripsi Saudara:

Nama : Mohamad Zahrudin Sahri
NIM : 11390046
Judul Skripsi :

**Analisis Perbandingan Risiko Penyaluran Dana dan Risiko Likuiditas
Antara Bank Umum Konvensional dengan Bank Umum Syariah
Di Indonesia**

Sudah dapat diajukan kembali kepada Fakultas Syari'ah dan Hukum Jurusan/Program Studi Keuangan Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Strata Satu dalam Ilmu Ekonomi Islam.

Dengan ini kami berharap agar skripsi saudara tersebut di atas dapat segera dimunaqasyahkan. Atas perhatiannya kami ucapkan terima kasih.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Yogyakarta, 28 Mei 2015
Pembimbing I

Muhammad Ghafur W., SE. M.Sc.
NIP: 19800314 200312 1 003



SURAT PERSETUJUAN SKRIPSI

Hal : Skripsi Sdr. Mohamad Zahrudin Sahri
Lamp :

Kepada
Yth. Dekan Fakultas Syari'ah dan Hukum
UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta
Di Yogyakarta

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Setelah membaca, meneliti, memberikan petunjuk dan mengoreksi serta mengadakan perbaikan seperlunya, maka kami berpendapat bahwa skripsi Saudara:

Nama : Mohamad Zahrudin Sahri
NIM : 11390046
Judul Skripsi :

**Analisis Perbandingan Risiko Penyaluran Dana dan Risiko Likuiditas
Antara Bank Umum Konvensional dengan Bank Umum Syariah
Di Indonesia**

Sudah dapat diajukan kembali kepada Fakultas Syari'ah dan Hukum Jurusan/Program Studi Keuangan Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Strata Satu dalam Ilmu Ekonomi Islam.

Dengan ini kami berharap agar skripsi saudara tersebut di atas dapat segera dimunaqasyahkan. Atas perhatiannya kami ucapkan terima kasih.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Yogyakarta, 28 Mei 2015
Pembimbing I

Muhammad Ghafur W., SE. M.Sc.
NIP: 19800314 200312 1 003



PENGESAHAN SKRIPSI
Nomor : UIN.02/K.KUI-SKR/PP.009/282/2015

Skripsi/tugas akhir dengan judul :

**Analisis Perbandingan Risiko Penyaluran Dana dan Risiko Likuiditas
Antara Bank Umum Konvensional dengan Bank Umum Syariah
Di Indonesia**

Yang dipersiapkan dan disusun oleh :

Nama : Mohamad Zahrudin Sahri
NIM : 11390046
Telah dimunaqasyahkan pada : Selasa, 1 September 2015
Nilai : A/B

dan dinyatakan telah diterima oleh Fakultas Syari'ah dan Hukum UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.

TIM MUNAQASYAH :

Ketua Sidang

Muhammad Ghafur W., SE. M.Sc.

NIP: 19800314 200312 1 003

Penguji I

Penguji II

Drs. Akhmad Yusuf Khoiruddin, S.E., M.Si.

NIP: 19661119 199203 1 002

M. Kurnia Rahman Abadi, S.E., M.M.

NIP. 19780503 200604 1 002

Yogyakarta, 01 September 2015
UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta
Fakultas Syari'ah dan Hukum
Dekan,



Dr. H. Syaifiq Mahmadah Hanafi, M.Ag.

NIP. 19670518 199703 1 003

SURAT PERNYATAAN

Assalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuhu

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Mohamad Zahrudin Sahri
NIM : 11390046
Prodi : Keuangan Islam

Menyatakan bahwa skripsi yang berjudul **“Analisis Perbandingan Risiko Penyaluran Dana dan Risiko Likuiditas Antara Bank Umum Konvensional dengan Bank Umum Syariah Di Indonesia”** adalah benar-benar merupakan hasil karya penyusun sendiri, bukan duplikasi ataupun saduran dari karya orang lain kecuali pada bagian yang telah dirujuk dan disebut dalam *footnote* atau daftar pustaka. Apabila di lain waktu terbukti adanya penyimpangan dalam karya ini, maka tanggung jawab sepenuhnya ada pada penyusun.

Demikian surat pernyataan ini saya buat agar dapat dimaklumi.

Wassalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuhu

Yogyakarta, 28 Mei 2015

Penyusun



Mohamad Zahrudin Sahri
NIM. 11390046

MOTO DAN PERSEMBAHAN

Jika Tidak Bisa Dengan Ucapan, Ajarkanlah

Dunia Dengan Tulisan

KARYA INI SAYA PERSEMBAHKAN KEPADA KELUARGA, BAPAK, IBU
DAN ADIK SAYA YANG SELALU MEMBERIKAN DO'A DAN DUKUNGAN
UNTUK MENUNTUT ILMU DALAM BIDANG KEUANGAN, KHUSUSNYA
PERBANKAN DI INDONESIA

KARYA INI SAYA PERSEMBAHKAN KEPADA SELURUH DOSEN
KEUANGAN ISLAM BESERTA PARA STAF YANG TELAH MEMBIMBING
SAYA DALAM MEMPELAJARI ILMU KEUANGAN ISLAM
KARYA INI JUGA SAYA PERSEMBAHKAN KEPADA
SAUDARI FITRIA SUSANTI YANG TELAH MEMBERIKAN DO'A DAN
MENDORONG DALAM MEMAKSIMALKAN KARYA TULIS SAYA SEBAGAI
TUGAS AKHIR DALAM PENDIDIKAN ILMU KEUANGAN

KATA PENGANTAR

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته

Alhamdulillah puji syukur tak henti-hentinya kita ucapkan kepada Allah SWT. *Rabb* semesta alam, yang telah memberikan kita segala bentuk kenikmatan yang jika kita hitung satu-persatu tidak akan mungkin mampu untuk menghitungnya. Shalawat serta salam semoga tetap tercurahkan kehadirat baginda Nabi agung, Nabi Muhammad SAW. yang telah membawa risalah Islam dari zaman yang tidak diketahui oleh orang hingga jaman yang siapa tidak mengenal akan Islam.

Dengan terselesaikannya Skripsi “Analisis Perbandingan Risiko Penyaluran Dana dan Risiko Likuiditas Antara Bank Umum Konvensional dengan Bank Umum Syariah Di Indonesia” tidak lepas dari dorongan orang yang ada disekitar penyusun dalam memberikan ruang dan waktunya, oleh karena itu penulis ingin mengucapkan banyak terima kasih kepada:

1. Kepada keluarga terutama Ayah dan Ibu yang telah mendukung dan mendorong penulis untuk segera menyelesaikan skripsi ini.
2. Dr. H. Syafiq Mahmadah Hanafi., M.Ag. selaku dekan Fakultas Syari’ah dan Hukum UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.
3. H. Muhammad Yazid Afandi, M. Ag. selaku Ketua Prodi Keuangan Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.

4. Muhammad Ghafur W., SE. M.Sc. selaku pembimbing I yang membantu memberikan masukan terhadap skripsi ini.
5. Dian Nuriyah Solissa., SHL., M.Si selaku pembimbing II yang membantu memberikan masukan terhadap skripsi ini.
6. Dosen-dosen KUI yang telah memberikan dan membimbing dalam mempelajari ilmu keuangan Islam.
7. Saudari Fitria Susanti selaku orang yang selalu memberikan dorongan, semangat dan motivasi dalam menyelesaikan karya tulis ini sebagai tugas akhir dalam perkuliahan.
8. Teman-teman KUI angkatan 2011 yang telah menemani dan memberikan dukungan kepada penulis selama 4 tahun.
9. Teman-teman di UKM Tae Kwon Do yang juga memberikan pengetahuan dan pengalaman dalam berolahraga dan berorganisasi.
10. Kepada semua pihak yang tidak dapat saya sebutkan satu persatu.

Demikian kata pengantar dari penulis yang segala kurang, khilaf dan salah mohon dimaafkan karena penulis adalah manusia biasa yang tak akan pernah luput dari salah dan dosa.

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته

Yogyakarta, 28 Mei 2015
Penyusun,

Mohamad Zahrudin Sahri
NIM. 11390046

PEDOMAN TRANSLITERASI

Transliterasi kata-kata arab yang dipakai dalam penyusunan skripsi ini berpedoman pada Surat Keputusan Bersama Menteri Agama dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan Republik Indonesia Nomor: 158/1987 dan 0543b/U/1987.

A. Kosongan Tunggal

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Keterangan
ا	alif	Tidak ditambahkan	Tidak dilambangkan
ب	ba'	b	be
ت	ta'	t	te
ث	sa'	š	es (dengan titik di atas)
ج	jim	j	je
ح	ha'	ḥ	ha(dengan titik di bawah)
خ	kha'	kh	ka dan ha
د	dal	d	de
ذ	zal	ẓ	zet (dengan titik di atas)
ر	ra'	r	er
ز	zai	z	zet
س	sin	s	es
ش	syin	sy	es dan ye
ص	sad	ṣ	es (dengan titik di bawah)
ض	dad	ḍ	de (dengan titik di bawah)

ط	ta'	ṭ	te (dengan titik di bawah)
ظ	za'	ẓ	zet (dengan titik dibawah)
ع	'ain	‘	koma terbalik di atas
غ	gain	g	ge
ف	fa	f	ef
ق	qaf	q	qi
ك	kaf	k	ka
ل	lam	l	el
م	mim	m	em
ن	nun	n	en
و	wawu	w	w
هـ	ha'	h	ha
ء	hamzah	ﺀ	apostrof
ي	ya	Y	ye

B. Konsonan Rangkap karena *Syaddah* Ditulis Rangkap

متعددة	ditulis	<i>Muta'addidah</i>
عدة	ditulis	<i>'iddah</i>

C. *Ta' marbutah*

Semua *ta' marbutah* ditulis dengan h, baik berada pada akhir kata tunggal ataupun berada di tengah penggabungan kata (kata yang diikuti oleh kata sandang “al”). Ketentuan ini tidak diperlukan bagi kata-kata Arab yang

sudah terserap dalam bahasa Indonesia, seperti shalat, zakat, dan sebagainya kecuali dikehendaki kata aslinya.

حكمة	ditulis	<i>Hikmah</i>
عَلَّة	ditulis	<i>'illah</i>
كرامة الأولياء	ditulis	<i>Karamah al-auliya'</i>

D. Vokal Pendek dan Penerapannya

-----َ-----	Fathah	ditulis	<i>A</i>
-----ِ-----	Kasrah	ditulis	<i>i</i>
-----ُ-----	Dammah	ditulis	<i>u</i>

فَعَلَ	Fathah	ditulis	<i>fa'ala</i>
ذُكِرَ	Kasrah	ditulis	<i>zukira</i>
يَذْهَبُ	Dammah	ditulis	<i>yazhabu</i>

E. Vokal Panjang

1. fathah + alif	ditulis	<i>A</i>
جاهليَّة	ditulis	<i>jahiliyyah</i>
2. fathah + ya'mati	ditulis	<i>a</i>
تَنَسَّى	ditulis	<i>tansa</i>

3. kasrah + ya' mati كريم	ditulis	<i>i</i>
	ditulis	<i>karim</i>
4. D{amah + wawu mati} فروض	ditulis	<i>u</i>
	ditulis	<i>furud</i>

F. Vokal Rangkap

1. fathah + ya' mati بينكم	ditulis	<i>Ai</i>
	ditulis	<i>bainakum</i>
2. fathah + wawu mati قول	ditulis	<i>au</i>
	ditulis	<i>qaul</i>

G. Vokal Pendek yang Berurutan dalam Satu Kata Dipisahkan dengan Apostrof

أأنتم	Ditulis	<i>a'antum</i>
أعدتت	ditulis	<i>u'iddat</i>
لئن شكرتم	ditulis	<i>la'in syakartum</i>

H. Kata Sandang Alif + Lam

1. Bila diikuti huruf *Qamarriyah* maka ditulis dengan menggunakan huruf awal “al”

القرآن	Ditulis	<i>al-Qur'an</i>
القياس	Ditulis	<i>al-Qiyas</i>

2. Bila diikuti huruf Syamsiyyah ditulis sesuai dengan huruf pertama Syamsiyyah tersebut

السَّمَاء	Ditulis	<i>as-Sama'</i>
الشَّمْس	Ditulis	<i>asy-Syams</i>

I. Penulisan Kata-Kata dalam Rangkaian Kalimat

Ditulis menurut penulisannya

ذوى الفروض	Ditulis	zawi al-furud
أهل السنّة	Ditulis	ahl as-sunnah

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
ABSTRAK	ii
SURAT PERSETUJUAN SKRIPSI.....	iii
SURAT PERNYATAAN.....	v
SURAT PENGESAHAN SKRIPSI	vi
MOTO DAN PERSEMBAHAN	vii
KATA PENGANTAR	viii
PEDOMAN TRANSLITERASI.....	x
DAFTAR ISI	xv
DAFTAR TABEL	xix
DAFTAR GAMBAR	xix
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Rumuan Masalah	5
C. Tujuan dan Manfaat Penelitian.....	5
D. Sistematika Penulisan	7
BAB II LANDASAN TEORI	9
A. Tinjauan Pustaka	9
B. Pengertian Penyaluran Dana.....	18

C. Tujuan dan Fungsi Penyaluran Dana	21
D. Jenis-Jenis Kredit Pada Bank Umum Konvensional	26
1. Jenis Kredit Dilihat dari Tujuan	26
2. Jenis Kredit Dilihat dari Jangka Waktu	27
3. Jenis Kredit Dilihat dari Lembaga Penerima Kredit	29
4. Jenis Kredit Dilihat dari Tujuan Pengguna	29
5. Jenis Kredit Dilihat dari Bentuk	31
6. Jenis Kredit Dilihat dari Sumber Dana	32
E. Jenis-Jenis Pembiayaan Pada Bank Umum Syariah	36
1. Pembiayaan Bagi Hasil	36
2. Pembiayaan Non Bagi Hasil	43
F. Risiko Penyaluran Dana	48
1. Kolektabilitas	49
2. Penyisihan Penghapusan Aktiva	55
a. Penyisihan Penghapusan Aktiva Produktif (<i>PPAP</i>) Pada Bank Umum Konvensional	55
b. Penyisihan Penghapusan Aktiva Produktif (<i>PPAP</i>) Pada Bank Umum Syariah	56
3. Pengukuran Aktiva Produktif	58

G. Likuiditas Bank	59
1. Pengertian Likuiditas	60
2. Pengendalian Likuiditas	61
3. Pengukuran Likuiditas	65
4. Risiko Likuiditas	69
H. Rumusan Hipotesis	76
1. Perbandingan Risiko Penyaluran Dana	78
2. Perbandingan Risiko Likuiditas	80
BAB III METODE PENELITIAN.....	82
A. Jenis Penelitian	82
B. Sifat Penelitian	82
C. Populasi dan Sampel	83
1. Populasi	83
2. Sampel	83
D. Metode Pengumpulan Sampel	84
E. Metode Pengambilan Data	84
F. Definisi Operasional Variabel	85
1. Non Performing Loan	85
2. Non Performing Financing	86
3. Loan to Deposit Ratio	86

4. Loan to Deposit Financing	87
G. Teknik Analisis Data	88
1. Statistik Deskriptif	88
2. Uji Beda <i>T-Test</i>	89
BAB IV ANALISIS DATA DAN PEMBAHASAN	92
A. Analisis Risiko Keuangan	92
1. Daftar Nama Bank	92
2. Risiko Penyaluran Dana	93
3. Risiko Likuiditas	97
B. Analisis Statistik Deskriptif	100
1. Risiko Penyaluran Dana (<i>RPD</i>)	101
2. Risiko Likuiditas (<i>RLS</i>)	105
C. Uji Normalitas	110
1. Risiko Penyaluran Dana (<i>NPL dan NPF</i>)	110
2. Risiko Likuiditas (<i>LDR dan FDR</i>)	113
D. Uji Hipotesis	114
1. Risiko Penyaluran Dana (<i>NPL dengan NPF</i>)	115
2. Risiko Likuiditas (<i>LDR dengan FDR</i>)	126
BAB V PENUTUP	133
A. Kesimpulan	133

B. Keterbatasan	134
C. Saran	134
DAFTAR PUSTAKA.....	136

DAFTAR TABEL

Tabel 4.1: Daftar Nama Bank	93
Tabel 4.2: Data Non Performing Loan Bank Umum Konvensional	94
Tabel 4.3: Data Non Performing Financing Bank Umum Syariah	96
Tabel 4.4: Data Loan to Deposit Ratio Bank Umum Konvensional.....	98
Tabel 4.5: Data Financing to Deposit Ratio Bank Umum Syariah	99
Tabel 4.6: Analisis Frequencies Data Risiko Penyaluran Dana	101
Tabel 4.7: Analisis Statistik Deskriptif Risiko Penyaluran Dana	102
Tabel 4.8: Analisis Frequencies Data Risiko Likuiditas	106
Tabel 4.9: Analisis Statistik Deskriptif Risiko Likuiditas	107
Tabel 4.10: Uji Normalitas Data Risiko Penyaluran Dana	111
Tabel 4.12: Uji Normalitas Data Risiko Likuiditas	113
Tabel 4.13: Uji Beda Risiko Penyaluran Dana	115
Tabel 4.14: Uji Beda Risiko Likuiditas	127

DAFTAR GAMBAR

Grafik 4.11 Box Plot dan Whisker Plot Data Risiko Penyaluran Dana	112
---	-----

BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang

Perekonomian suatu negara terdapat hubungan dengan peran perbankan. Pertumbuhan perekonomian bergantung pada baik buruknya keuangan negara dan peran perbankan. Banyak masyarakat yang mulai mencari penghasilan dari kegiatan usaha untuk memenuhi kebutuhan. Usaha dapat berjalan dengan membutuhkan modal yang cukup, sehingga banyak masyarakat pebisnis yang bekerjasama dengan perbankan. Berdasarkan hal tersebut bank merupakan lembaga intermediasi antara bank dan masyarakat, yaitu menghimpun dana masyarakat dan disalurkan kepada masyarakat untuk memenuhi kebutuhan hidup baik sektor produktif maupun konsumtif.

Bank konvensional berkembang sebelum adanya bank syariah di Indonesia. Perkembangan bank konvensional dapat dilihat pada aset perbankan. Di Indonesia, bank syariah muncul pada tahun 1992 yang diawali oleh Bank Muamalat Indonesia. Secara perlahan bank syariah mampu memenuhi kebutuhan masyarakat yang menghendaki jasa layanan perbankan syariah. Perkembangan bank syariah di Indonesia dapat dirasakan sejak pemerintah dan Bank Indonesia memberikan komitmen besar untuk mengembangkan bank syariah, khususnya perubahan Undang-Undang

Perbankan dengan UU No. 10 Tahun 1998. Kebijakan tersebut memberikan perizinan pembukaan bank syariah untuk mendirikan unit usaha syariah.¹

Bank Indonesia mencatat aset perbankan syariah per Oktober 2013 meningkat menjadi Rp229,5 triliun. Bila ditotal dengan aset Bank Perkreditan Rakyat (BPR) Syariah, maka aset perbankan syariah mencapai Rp235,1 triliun. *Market share* perbankan syariah dalam peta perbankan mencapai kurang lebih 4,8 % per Oktober 2013, dengan jumlah rekening di perbankan syariah mencapai kurang lebih 12 juta rekening atau 9,2 % dari total rekening perbankan nasional serta jumlah jaringan kantor mencapai 2.925 kantor.²

Perkembangan bank konvensional dengan bank syariah jauh berbeda. Hal tersebut dapat dilihat berdasarkan data Otoritas Jasa Keuangan per September 2014, bahwa total aset baik Bank Umum Syariah maupun Usaha Unit Syariah adalah Rp 252,2 triliun. Total aset Bank Umum Konvensional mencapai Rp 5.418,83 triliun.³

Berdasarkan data di atas bahwa perkembangan bank syariah masih kecil dilihat dari total aset yang hanya mencapai 4,65% dari total aset bank

¹ Veithzal Rivai, *dkk.*, *Bank and Financial Institution Management "Conventional & Syariah System"*, Jakarta: Raja Grafindo Persada, 2007, hlm. 733.

² Kementerian Keuangan, *BI: Perbankan Syariah Berkembang Pesat*, (<http://www.kemenkeu.go.id/Berita/bi-perbankan-syariah-berkembang-pesat>), diakses pada 29 November 2014.

³ Adhitya Himawan, *Pengembangan Bank Syariah Butuh Insentif*, (<http://m.tribunnews.com/bisnis/2014/11/25/pengembangan-perbankan-syariah-butuh-insentif>), diakses pada 15 Desember 2014.

konvensional di Indonesia, namun demikian Bank Umum Syariah tetap menguasai kinerja keuangan yang baik pada perbankan syariah di Indonesia.

Salah satu jenis kegiatan bank umum adalah melakukan penghimpunan dan penyaluran dana. Penyaluran dana hanya akan disalurkan kepada usaha-usaha nasabah yang diyakini mampu dan mau mengembalikan dana yang diterimanya. Penyaluran dana bertujuan memperoleh hasil berupa keuntungan. Penyaluran dana perbankan berupa kredit pada Bank Umum Konvensional dan pembiayaan pada Bank Umum Syariah. Bank Umum Konvensional dalam melakukan kredit menggunakan sistem bunga yang terpacu pada penetapan suku bunga Bank Indonesia, sedangkan pembiayaan pada Bank Umum Syariah menggunakan sistem keuntungan bagi hasil dan margin sesuai dengan akad yang dipakai.

Kegiatan bank dalam penyaluran dana memiliki risiko di mana pihak lawan tidak memenuhi kewajibannya. Pada sistem kredit yang dilakukan oleh Bank Umum Konvensional berbeda dengan pembiayaan yang dilakukan oleh Bank Umum Syariah. Letak perbedaannya adalah pada risiko suku bunga dan bagi hasil. Pada suku bunga kredit Bank Umum Konvensional mempunyai hubungan elastis terhadap perubahan suku bunga Sertifikat Bank Indonesia (*SBI*). Hal tersebut dapat disimpulkan bahwa tinggi rendahnya suku bunga *SBI* akan berdampak pada penghimpunan dan penyaluran dana pada Bank Umum Konvensional.⁴

⁴ Kartika Sari, *Elastisitas Kredit Terhadap Suku Bunga Sertifikat Bank Indonesia*, Universitas Gunadarma, 2008, hlm. 5.

Prinsip bagi hasil yang diterapkan oleh Bank Umum Syariah berbeda dengan suku bunga pada Bank Umum Konvensional. Penggunaan prinsip bagi hasil dengan penekanan berbasis pendapatan. Pendapatan ditentukan diakhir dan hasilnya susah diperkirakan. Pendapatan yang dibagikan antara penyedia dana dan pengelola adalah pendapatan yang sebenarnya diterima (*cash basis*), sedangkan pendapatan yang masih dalam pengakuan (*accrual basis*) tidak dibenarkan untuk dibagi.⁵

Sejalan dengan uraian mengenai perbandingan sistem penyaluran dana dan sistem perolehan keuntungannya antara Bank Umum Konvensional dengan Bank Umum Syariah, penelitian ini mengangkat perbandingan risiko penyaluran dana dan risiko likuiditas antara Bank Umum konvensional dengan Bank Umum Syariah di Indonesia. Penelitian ini akan melihat *Non Performing Loan* dan *Loan to Deposit Ratio* pada Bank Umum Konvensional, serta *Non Performing Financing* dan *Financing to Deposit Ratio* pada Bank Umum Syariah sebagai perbandingan.

Berdasarkan latar belakang di atas mengenai wawasan tentang sistem penyaluran dana dan sistem perolehan keuntungannya pada Bank Umum Konvensional dan Bank Umum Syariah, penulis tertarik melakukan penelitian tentang *Analisis Perbandingan Risiko Penyaluran Dana dan Risiko Likuiditas Antara Bank Umum Konvensional dengan Bank Umum Syariah di Indonesia*.

⁵ Veithzal Rivai dan Arviyan Arifi, *Islamic Banking "Sistem Bank Islam Bukan Hanya Solusi Menghadapi Krisis Namun Solusi Dalam Menghadapi Berbagai Persoalan Perbankan & Ekonomi Global*, Jakarta: PT Bumi Aksara, 2010, hlm. 800.

B. Rumusan Masalah

Berdasarkan latar belakang di atas, pengembangan penelitian tersebut dapat dilakukan dengan membandingkan risiko penyaluran dana dan risiko likuiditas pada Bank Umum Konvensional dan Bank Umum Syariah. Penelitian ini memunculkan pertanyaan penelitian sebagai berikut:

1. Apakah terdapat perbedaan tingkat risiko penyaluran dana antara Bank Umum Konvensional dengan Bank Umum Syariah di Indonesia?
2. Apakah terdapat perbedaan tingkat risiko likuiditas antara Bank Umum Konvensional dengan Bank Umum Syariah di Indonesia?

C. Tujuan dan Manfaat Penelitian

Adapun tujuan yang ingin dicapai oleh penulis dalam penelitian ini adalah:

1. Mengetahui tingkat risiko penyaluran dana dan risiko likuiditas pada Bank Umum Konvensional dan Bank Umum Syariah di Indonesia.
2. Mengetahui tingkat perbandingan risiko penyaluran dana dan risiko likuiditas antara Bank Umum Konvensional dengan Bank Umum Syariah di Indonesia.

Adapun manfaat yang diharapkan oleh peneliti dalam penelitian ini adalah:

1. Manfaat Teoritis

Hasil penelitian ini dapat diharapkan bermanfaat, khususnya bagi pengembangan ilmu sebagai sumber wawasan atau referensi yang dapat memberikan informasi secara ilmiah terhadap pihak-pihak yang ingin melakukan penelitian lebih lanjut mengenai permasalahan ini, serta dapat menjadi daftar pustaka yang telah ada.

2. Manfaat Praktis

a. Bagi manajemen bank

Hasil penelitian ini dapat diharapkan bermanfaat bagi manajemen perusahaan untuk meningkatkan kinerja keuangan dan meminimalkan risiko, terutama pada risiko penyaluran dana dan risiko likuiditas. Risiko penyaluran dana yang rendah mengindikasikan bahwa bank tersebut dapat mengendalikan kerugian yang dihadapi, pada akhirnya akan meningkatkan penghasilan dan likuiditas bank.

b. Bagi investor

Hasil penelitian ini dapat diharapkan bermanfaat bagi investor untuk memberikan informasi risiko penyaluran dana dan risiko likuiditas, di mana dapat dilihat pada tingkat keuntungan dan likuiditas bank yang sehat. Hal tersebut dapat memberikan keuntungan pada investor yang telah memberikan dana pada bank. Biaya modal yang diberikan menjadi keuntungan investor.

c. Bagi pemerintah

Hasil penelitian ini diharapkan bermanfaat bagi lembaga pemerintah khususnya Bank Indonesia dan Otoritas Jasa Keuangan sebagai strategi kebijakan pada perbankan untuk meminimalkan risiko perbankan. Risiko-risiko yang terjadi pada perbankan dapat menjadi acuan pokok untuk membuat kebijakan agar risiko tersebut dapat diminimalkan.

D. Sistematika Pembahasan

Penyusunan skripsi ini akan dibahas dengan sistematika pembahasan yang terdiri dari 5 bab, yaitu:

1. Bab pertama menjelaskan tentang latar belakang masalah yang menjadi landasan pemikiran, rumusan masalah yang merupakan keinginan yang diperoleh dalam penelitian, serta tujuan dan manfaat penelitian sebagai harapan penelitian bagi akademisi dan para pelaku yang terlibat.
2. Bab kedua menjelaskan tentang landasan teori sebagai acuan pembahasan yang digunakan untuk membahas masalah penelitian yang meliputi sistem dan instrument penyaluran dana, teori risiko penyaluran dana dan risiko likuiditas yang menjadi objek penelitian, tinjauan pustaka yang menjadi argumen penelitian, dan hipotesis sebagai dugaan sementara dalam memperoleh hasil penelitian.
3. Bab ketiga menjelaskan tentang metode penelitian yang digunakan, populasi dan sampel yang dipilih, teknik pengambilan sampel untuk objek

penelitian, jenis dan sumber data, definisi operasional variable, dan pengukuran statistik untuk memperoleh hasil penelitian.

4. Bab keempat menjelaskan tentang analisis data dan hasil penelitian. Analisis data untuk pengujian hipotesis dan hasil pembahasan dalam penelitian, baik secara kuantitatif maupun kualitatif (*teori*).
5. Bab kelima menjelaskan tentang kesimpulan hasil penelitian, keterbatasan penelitian, dan saran untuk penelitian selanjutnya yang sejenis.



BAB V

PENUTUP

A. Kesimpulan

Berdasarkan hasil analisis data, uji hipotesis dan pembahasan dalam penelitian mengenai risiko penyaluran dana dan risiko likuiditas pada Bank Umum Konvensional dan Bank Umum Syariah, maka dapat diambil kesimpulan sebagai berikut:

1. Berdasarkan hasil uji statistik yang dilakukan pada risiko penyaluran dana antara Bank Umum Konvensional dengan Bank Umum Syariah menunjukkan bahwa, tidak terdapat perbedaan signifikan antara risiko kredit dengan alat ukur *NPL* dengan risiko pembiayaan dengan alat ukur *NPF*. Hal tersebut menunjukkan bahwa risiko kredit dan risiko pembiayaan terjadi karena kesalahan dalam analisis keputusan pemberian kredit atau pembiayaan. Kemampuan tinggi analisis bank akan memberikan keputusan yang tepat dalam penyaluran kredit atau pembiayaan. Analisis yang baik dan tepat akan meminimalkan risiko kredit dan risiko pembiayaan.
2. Berdasarkan hasil uji statistik yang dilakukan pada risiko likuiditas antara Bank Umum Konvensional dengan Bank Umum Syariah menunjukkan bahwa, terdapat perbedaan signifikan risiko likuiditas antara keduanya. Alat ukur risiko likuiditas yang digunakan pada Bank Umum

Konvensional adalah *LDR*, sedangkan alat ukur risiko likuiditas yang digunakan pada Bank Umum Syariah adalah *FDR*. Perbedaan tersebut dapat dilihat dari faktor di mana fluktuasi bunga akan berdampak pada risiko likuiditas Bank Umum Konvensional, sedangkan Bank Umum Syariah tidak terkait pada fluktuasi bunga, namun pada *performance* bank itu sendiri.

B. Keterbatasan

Dalam penelitian ini terdapat beberapa keterbatasan diantaranya sebagai berikut:

1. Jangka waktu penelitian dan analisis yang pendek memungkinkan hasil analisis yang diperoleh kurang akurat untuk menganalisis risiko bank untuk jangka panjang.
2. Penelitian ini bergantung pada laporan keuangan bank, sehingga keakuratan hasil penelitian bergantung juga pada laporan keuangan bank yang telah diterbitkan.

C. Saran

Adapun saran-saran yang dapat disampaikan dalam penelitian ini sebagai berikut:

1. Bagi perusahaan perbankan diharapkan mampu menekan nilai *NPL* atau *NPF* dengan lebih memperhatikan keputusan pemberian kredit atau pembiayaan. Mengoptimalkan analisis akan memberikan keputusan

pemberian kredit atau pembiayaan dengan baik dan tepat. Hal tersebut juga akan mempengaruhi profitabilitas bank dari kegiatan penyaluran dana yang dilakukan.

2. Bagi penelitian selanjutnya diharapkan mampu menganalisis kembali dengan menambahkan variable-variabel lain yang lebih akurat untuk mengukur tingkat risiko bank.

DAFTAR PUSTAKA

Buku:

- Afandi, Yazid. *Fiqh Muamalah dan Implementasinya dalam Lembaga Keuangan Syari'ah*. Yogyakarta: Logung Pustaka, 2009.
- Antonio, M. Syafi'i. *Bank Syariah: Dari Teori ke Praktik*. Jakarta: Gema Insani Press, 2001.
- A. Karim, Adiwarmanto *Bank Islam "Analisis Fiqih dan Keuangan"*, Jakarta: Raja Grafindo Persada, 2010.
- Boyd, H. W., et al. *Marketing Research: Text and Case*. Boston: Irwin, 1989.
- Dantes, Nyoman. *Metode Penelitian*. Yogyakarta: Andi Offset, 2012.
- Hadi, Syamsul. *Metodologi Penelitian Kuantitatif untuk Akuntansi dan Keuangan*. Yogyakarta: Ekonisia, 2006.
- Jogiyanto. *Metodologi Penelitian Bisnis: Salah Kaprah dan Pengalaman-Pengalaman*. Yogyakarta: BPF, 2004.
- Kuncoro, Mudrajad. *Metode Kuantitatif "Teori dan Aplikasi Untuk Bisnis dan Ekonomi"*. Edisi Keempat, Yogyakarta: UPP STIM YKPN, 2011.
- Muhammad. *Manajemen Bank Syari'ah*. Yogyakarta: Sekolah Tinggi Ilmu Manajemen YKPN, 2011.
- Mulyono, Pudjo. *Analisa Laporan Keuangan Untuk Perbankan*. Edisi Revisi, Jakarta: Djambatan, 2000.

- Rianto, Bambang. *Manajemen Risiko Perbankan Syariah*. Jakarta: Salemba Empat, 2013.
- Rivai, Veithzal dan Arifi, Arviyan. *Islamic Banking “Sistem Bank Islam Bukan Hanya Solusi Menghadapi Krisis Namun Solusi Dalam Menghadapi Berbagai Persoalan Perbankan & Ekonomi Global*. Jakarta: PT Bumi Aksara, 2010.
- Rivai, Veithzal, dkk. *Bank and Financial Institution Management “Conventional & Syariah System”*. Jakarta: Raja Grafindo Persada, 2007.
- Rivai, Veithzal dan Permata Veithzal, Andria. *Islamic Financial Manajemen “Teori, Konsep dan Aplikasi Panduan Praktis untuk Lembaga Keuangan, Nasabah, Praktisi dan Mahasiswa”*. Jakarta: Raja Grafindo Persada, 2008.
- Suharyadi dan Purwanto, *Statistika: Untuk Ekonomi dan Keuangan Modern*, Edisi Kedua, Jakarta: Salemba Empat, 2009.
- Taswan. *Manajemen Perbankan “Konsep, Teknik dan Aplikasi”*. Edisi Kedua, UPP STIM YKPN: Yogyakarta, 2010.
- Trihendradi, Cornelius. *Step by Step SPSS 13 “Analisis Data Statistik”*, Yogyakarta: Andi, 2005.
- Umam, Khaerul. *Manajemen Perbankan Syariah*. Bandung: Pustaka Setia, 2013.
- Wahyudi, Imam, dkk. *Manajemen Risiko Bank Islam*. Jakarta: Salemba Empat, 2013.

Peraturan Bank Indonesia:

Bank Indonesia, Gubernur. *Giro Wajib Minimum Bank Umum Dalam Rupiah dan Valuta Asing Bagi Bank Umum Konvensional*. Peraturan Bank Indonesia No: 15/15/PBI/2013.

Bank Indonesia, Gubernur. *Giro Wajib Minimum Dalam Rupiah dan Valuta Asing Bagi Bank Umum Syariah dan Unit Usaha Syariah*. Peraturan Bank Indonesia No 15/16/PBI/2013.

Bank Indonesia, Gubernur. *Penilaian Kualitas Aktiva Bank Umum*. Peraturan Bank Indonesia No: 7/2/PBI/2005.

Bank Indonesia, Gubernur. *Penilaian Kualitas Aktiva Bagi Bank Umum Syariah dan Unit Usaha Syariah*. Peraturan Bank Indonesia No: 13/13/PBI/2011

Jurnal:

Aminudin. *Tata Kelola Perusahaan yang Baik, Manajemen Risiko dan Kinerja Keuangan di Bank Syariah*. Jurnal Liquidity Vol. 3 No. 1, 2014.

Hamdan, Umar dan Wijaya, Andi. *Analisis Komparatif Resiko Keuangan Bank Perkreditan Rakyat (BPR) Konvensional dan BPR Syariah*. Jurnal Manajemen dan Bisnis Sriwijaya Vol. 4 No. 7, 2006.

Indah, Marlin dan Lidyah, Rika. *Analisis Perbandingan Kinerja Keuangan Bank Konvensional dan Bank Syariah Pada PT. Bank Mandiri dan PT. Bank Syariah Mandiri*. STIE MDP, 2014.

Kumalasari, Intan. *Analisis Perbandingan Risiko Bank Umum Syariah Dengan Bank Umum Konvensional di Indonesia (Studi Kasus Pada Perusahaan Perbankan Syariah dan Konvensional yang Terdaftar di BI 2008-2012)*, Skripsi, Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta, 2012.

Mariana, Deasy dan Yusuf, Muhammad. *Analisa Kinerja Keuangan Perbankan Syariah dan Perbankan Konvensional*. Universitas Bina Nusantara, 2012.

Nuryati dan Gendis, Amethysa. *Analisis Perbandingan Bank Umum Konvensional dan Bank Umum Syariah*. Jurnal Ekonomi Bisnis Vol. 19 No. 18, 2011.

Purnomo, Dian dan Karsidi. *Analisis Komparasi Kinerja Perbankan Syariah dan Perbankan Konvensional "Periode Pengamatan 2006-2008"*. Jurnal Performance Vol. 15. No. 1, 2012.

Sari, Kartika. *Elastisitas Kredit Terhadap Suku Bunga Sertifikat Bank Indonesia*. Universitas Gunadarma, 2008.

Yahya, Muchlis dan Yusuf, Edy. *Teori Bagi Hasil (Profit and Loss Sharing) dan Perbankan Syariah dalam Ekonomi Syariah*. Jurnal Dinamika Ekonomi Pembangunan Vol. 1 No. 1, 2011.

Internet:

Himawan, Adhitya. *Pengembangan Bank Syariah Butuh Insentif*. (<http://m.tribunnews.com/bisnis/2014/11/25/pengembangan-perbankan-syariah-butuh-insentif>), diakses pada 15 Desember 2014.

Keuangan, Kementrian. *BI: Perbankan Syariah Berkembang Pesat.*

(<http://www.kemenkeu.go.id/Berita/bi-perbankan-syariah-berkembang-pesat>), diakses pada 29 November 2014.

Sholeh, Arief. *Treasury in Islamic Banking.* Artikel Center for Islamic Studies.

(<http://www.informasicoins.wordpress.com>), diakses 5 Juli 2015.



Data Total Aset Bank Umum Konvensional

NO	Nama Bank	Total Aset			
		2010	2011	2012	2013
1.	Bank Bukopin	47.489.366.000.000	57.183.463.000.000	65.689.830.000.000	69.457.663.000.000
2.	Bank Mega	51.596.960.000.000	61.909.027.000.000	65.219.108.000.000	66.475.698.000.000
3.	Bank Sinarmas	11.232.179.000.000	16.658.656.000.000	15.151.892.000.000	17.447.455.000.000
4.	Bank Mutiara	10.783.886.000.000	13.127.198.000.000	15.240.091.000.000	16.610.665.000.000
5.	Bank Saudara	3.245.762.000.000	5.085.762.000.000	7.621.309.000.000	8.230.842.000.000
6.	Bank Bumi Arta	2.661.902.011.202	2.963.148.453.513	3.483.516.588.857	4.045.672.277.612

Data Total Aset Bank Umum Syariah

NO	Nama Bank	Total Aset			
		2010	2011	2012	2013
1.	BSM	32.481.873.142.495	48.671.950.025.861	54.229.395.784.552	63.965.361.177.789
2.	Bank Muamalat	21.400.793.090.000	32.479.502.528.000	44.854.413.084.000	54.694.020.564.000
3.	BRI Syariah	6.856.386.000.000	11.200.823.000.000	14.088.914.000.000	17.400.914.000.000
4.	BNI Syariah	6.394.924.000.000	8.466.887.000.000	10.645.313.000.000	14.708.504.000.000
5.	Bank Mega Syariah	4.637.730.250.000	5.564.662.066.000	8.163.668.180.000	9.121.575.543.000
6.	BCA Syariah	874.630.867.793	1.217.097.137.461	1.602.180.989.705	2.041.418.847.273

Analisis Frequencies Data Risiko Penyaluran Dana (NPL dan NPF)

Bank	Cases						
	Valid		Missing		Total		
	N	Percent	N	Percent	N	Percent	
RPD	Bank Umum Konvensional	24	100.0%	0	0.0%	24	100.0%
	Bank Umum Syariah	24	100.0%	0	0.0%	24	100.0%

Analisis Frequencies Data Risiko Likuiditas (LDR dan FDR)

Bank	Cases						
	Valid		Missing		Total		
	N	Percent	N	Percent	N	Percent	
RLS	Bank Umum Konvensional	24	100.0%	0	0.0%	24	100.0%
	Bank Umum Syariah	24	100.0%	0	0.0%	24	100.0%

Data Deskriptif Risiko Penyaluran Dana

Bank Umum Konvensional

Bank		Statistic	Std. Error		
NPL	Bank Umum Konvensional	Mean	3.5192	1.05004	
		95% Confidence Interval for Mean	Lower Bound	1.3470	
			Upper Bound	5.6913	
		5% Trimmed Mean		2.6309	
		Median		2.2100	
		Variance		26.462	
		Std. Deviation		5.14414	
		Minimum		.21	
		Maximum		24.84	
		Range		24.63	
		Interquartile Range		1.99	
		Skewness		3.560	.472
		Kurtosis		13.742	.918

Data Deskriptif Risiko Penyaluran Dana

Bank Umum Syariah

Bank		Statistic	Std. Error
NPF Bank Umum Syariah	Mean	2.5467	.25154
	95% Confidence Interval for Mean	Lower Bound 2.0263	
		Upper Bound 3.0670	
	5% Trimmed Mean	2.5855	
	Median	2.7950	
	Variance	1.519	
	Std. Deviation	1.23229	
	Minimum	.10	
	Maximum	4.32	
	Range	4.22	
	Interquartile Range	1.62	
	Skewness	-.736	.472
	Kurtosis	-.153	.918

Data Deskriptif Risiko Likuiditas

Bank Umum Konvensional

Bank		Statistic	Std. Error		
LDR	Bank Umum Konvensional	Mean	76.3767	2.63970	
		95% Confidence Interval for Mean	Lower Bound	70.9160	
			Upper Bound	81.8373	
		5% Trimmed Mean		76.4052	
		Median		79.7500	
		Variance		167.232	
		Std. Deviation		12.93183	
		Minimum		52.39	
		Maximum		100.20	
		Range		47.81	
		Interquartile Range		16.26	
		Skewness		-.333	.472
		Kurtosis		-.486	.918

Data Deskriptif Risiko Likuiditas

Bank Umum Syariah

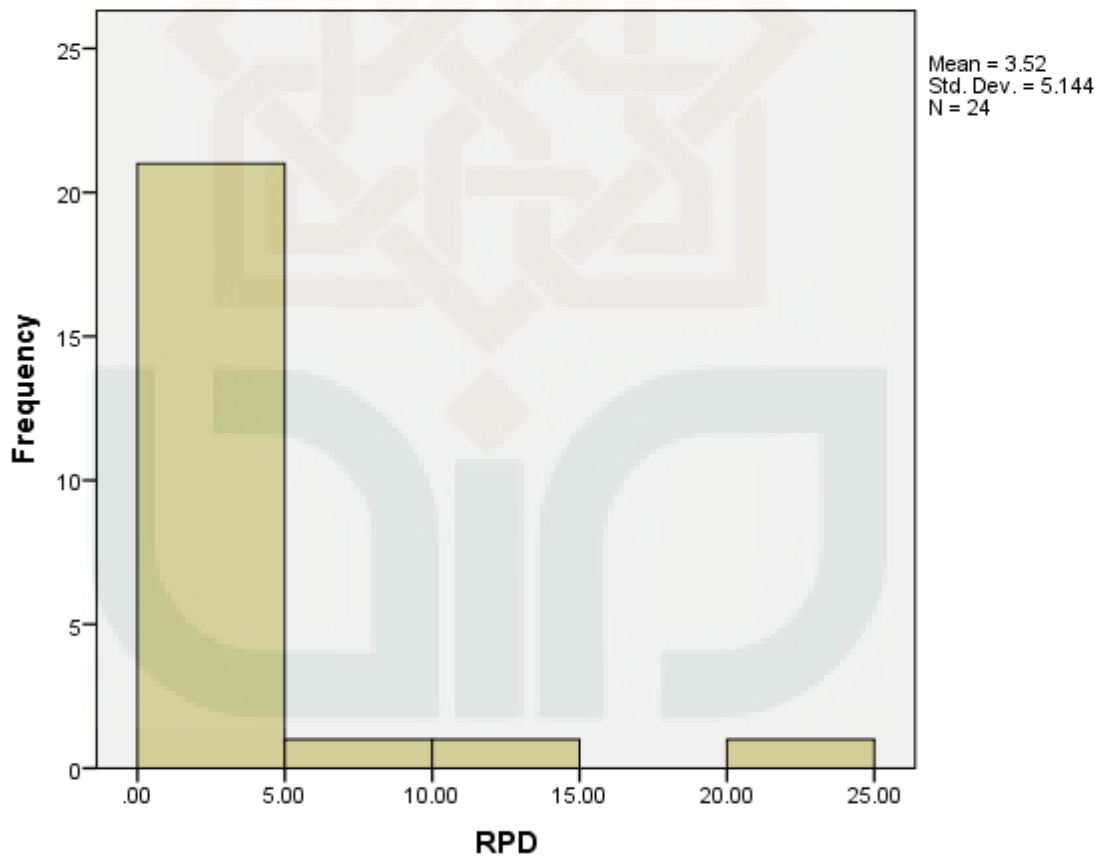
Bank	Statistic	Std. Error	
FDR Bank Umum Syariah	Mean	87.7996	1.76030
	95% Confidence Interval for Mean	Lower Bound 84.1581	
		Upper Bound 91.4410	
	5% Trimmed Mean	87.9531	
	Median	87.4550	
	Variance	74.368	
	Std. Deviation	8.62367	
	Minimum	68.93	
	Maximum	102.70	
	Range	33.77	
	Interquartile Range	13.78	
	Skewness	-.091	.472
	Kurtosis	-.527	.918

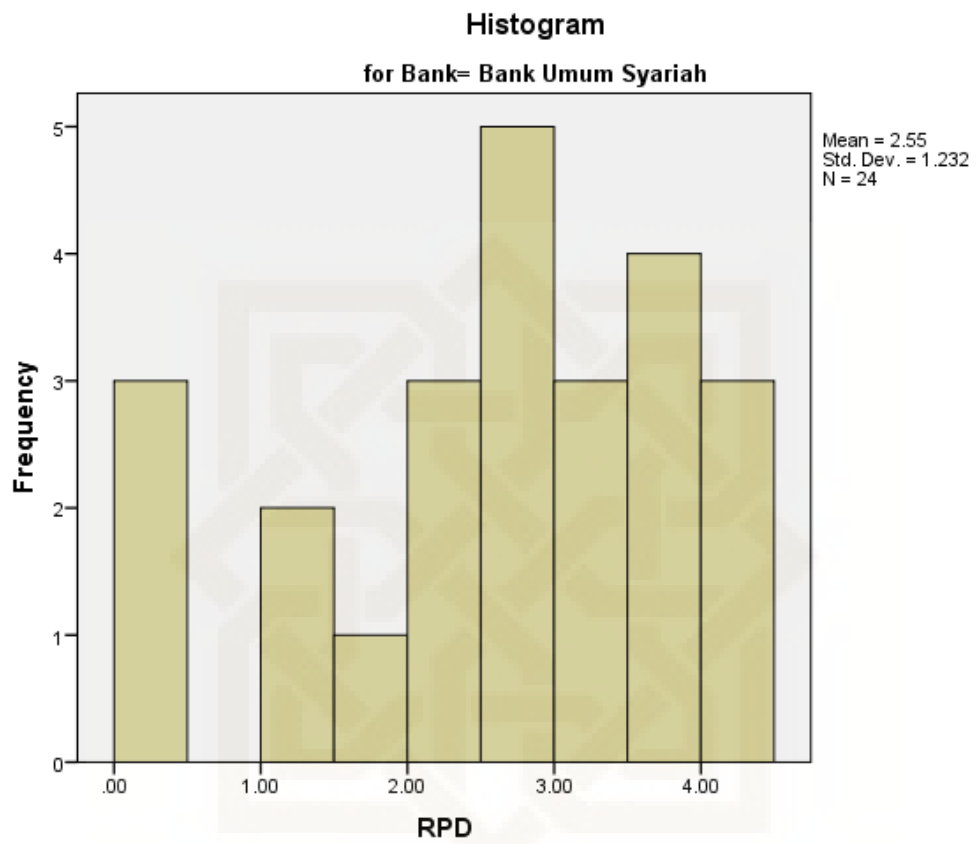
Uji Normalitas Data Risiko Penyaluran Dana (NPL dan NPF)

Bank	Kolmogorov-Smirnov ^a			Shapiro-Wilk		
	Statistic	df	Sig.	Statistic	df	Sig.
RPD Bank Umum Konvensional	.357	24	.000	.521	24	.000
RPD Bank Umum Syariah	.142	24	.200 [*]	.924	24	.073

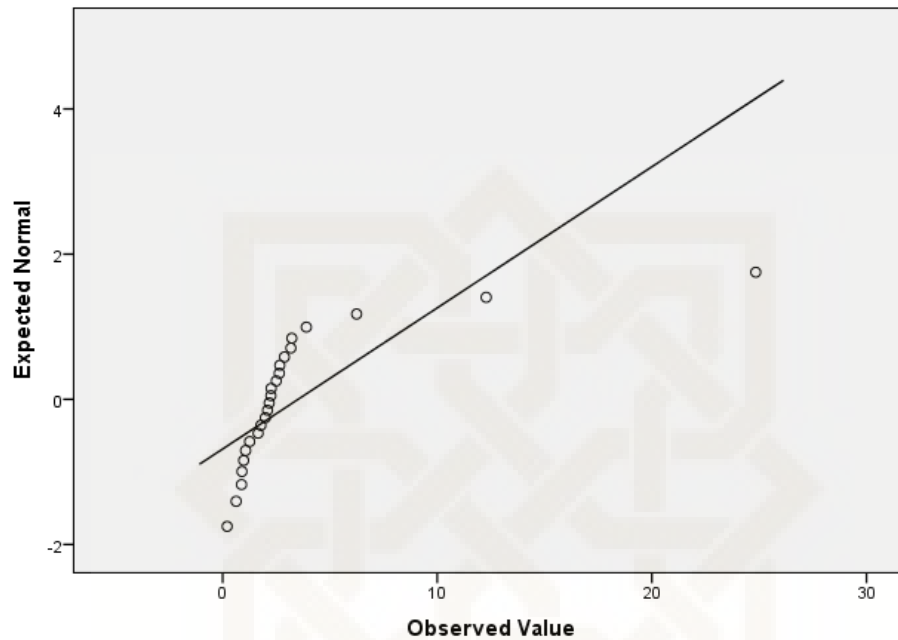
Histogram

for Bank= Bank Umum Konvensional

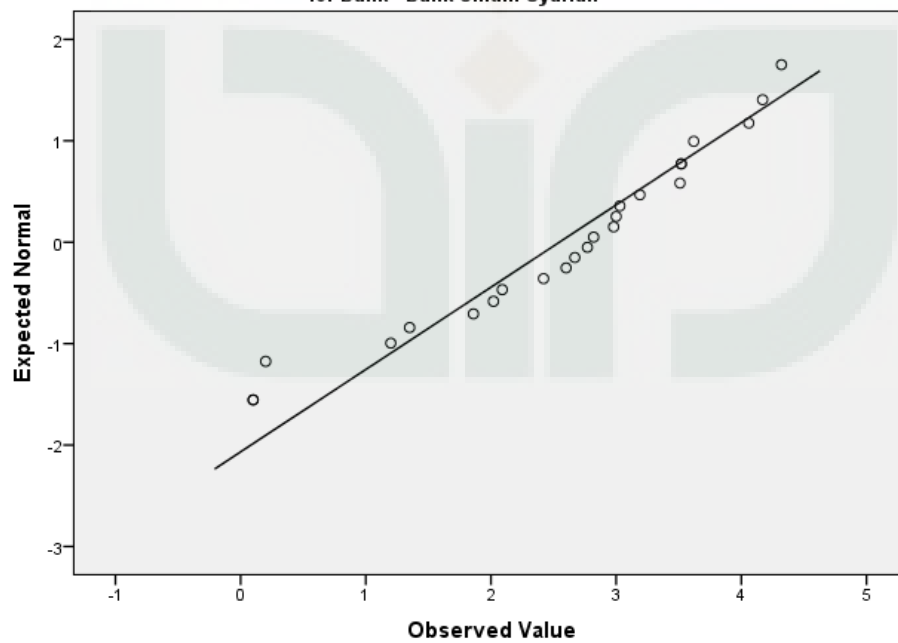




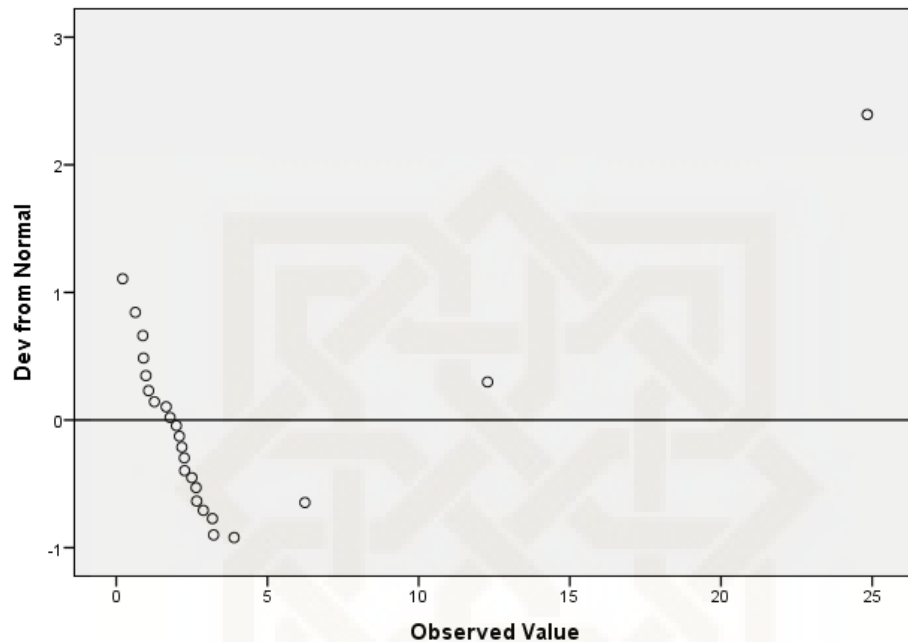
Normal Q-Q Plot of RPD
for Bank= Bank Umum Konvensional



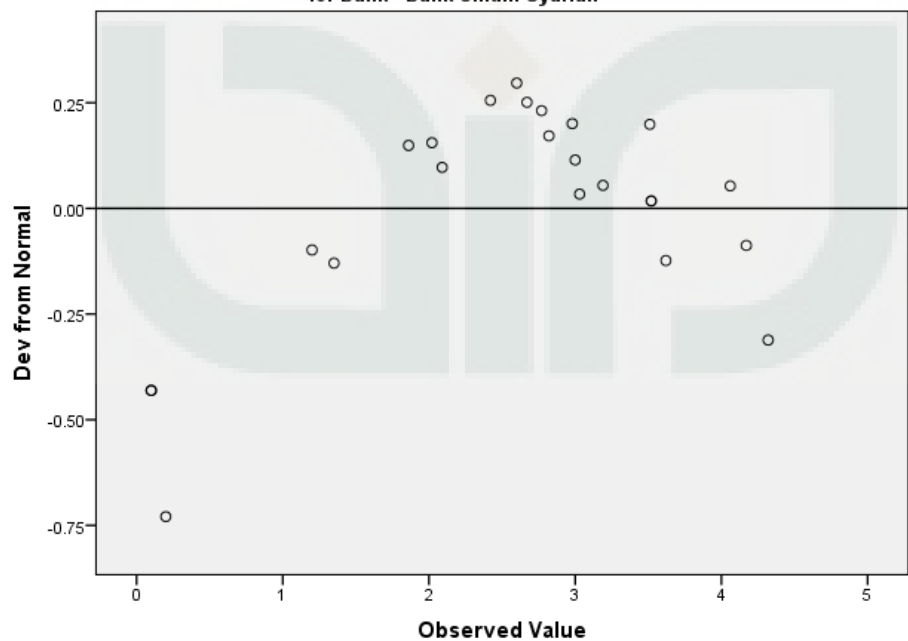
Normal Q-Q Plot of RPD
for Bank= Bank Umum Syariah



Detrended Normal Q-Q Plot of RPD
for Bank= Bank Umum Konvensional

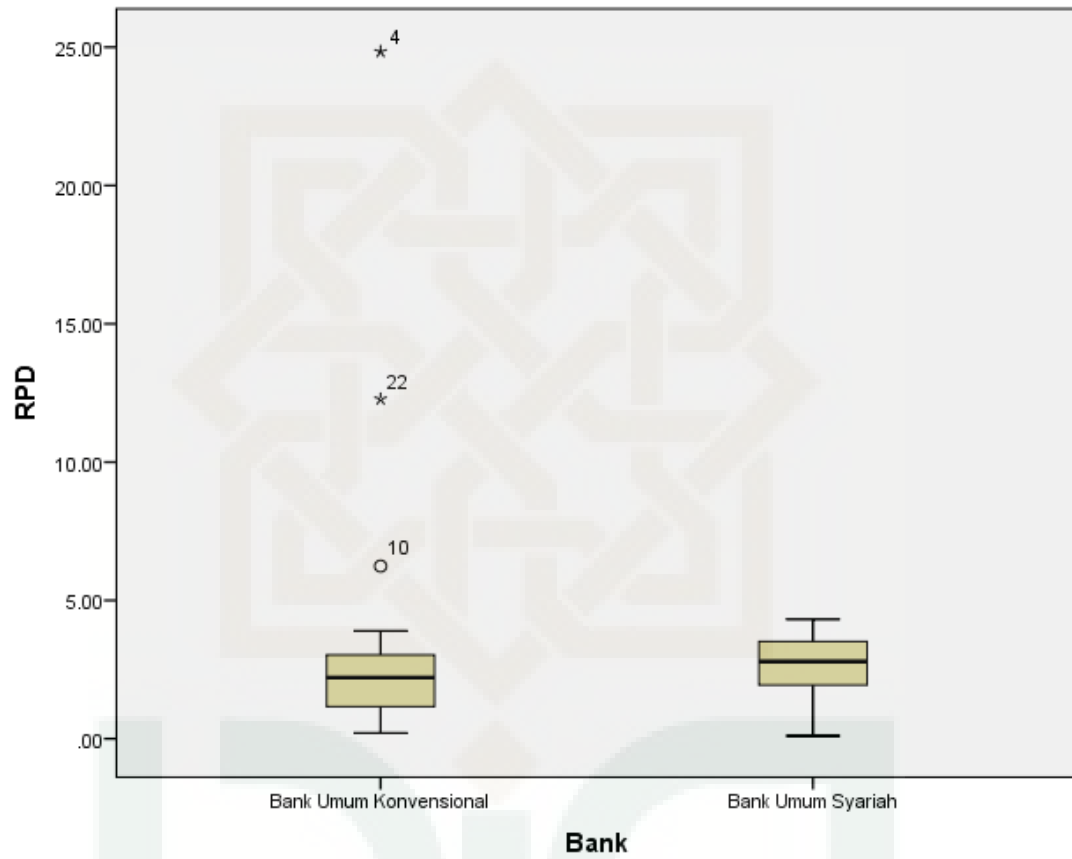


Detrended Normal Q-Q Plot of RPD
for Bank= Bank Umum Syariah



Box Plot dan Whisker Plot

Data Risiko Penyaluran Dana (NPL dan NPF)

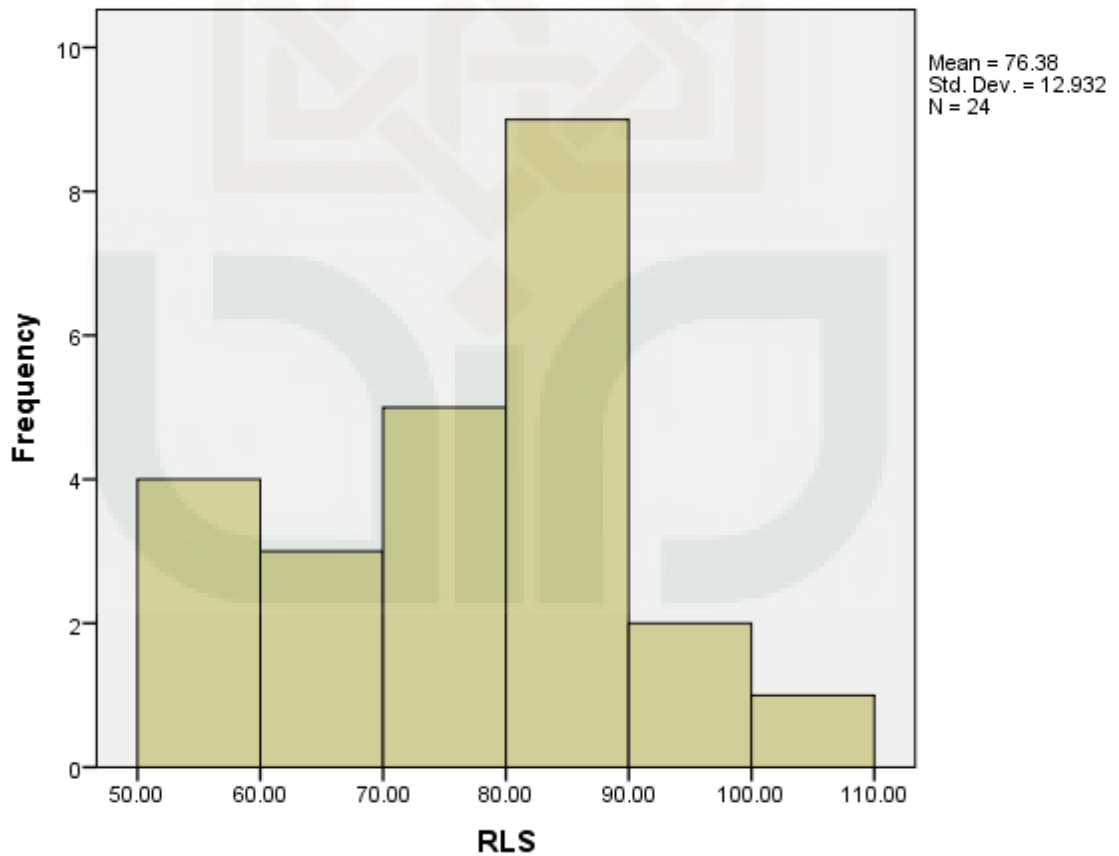


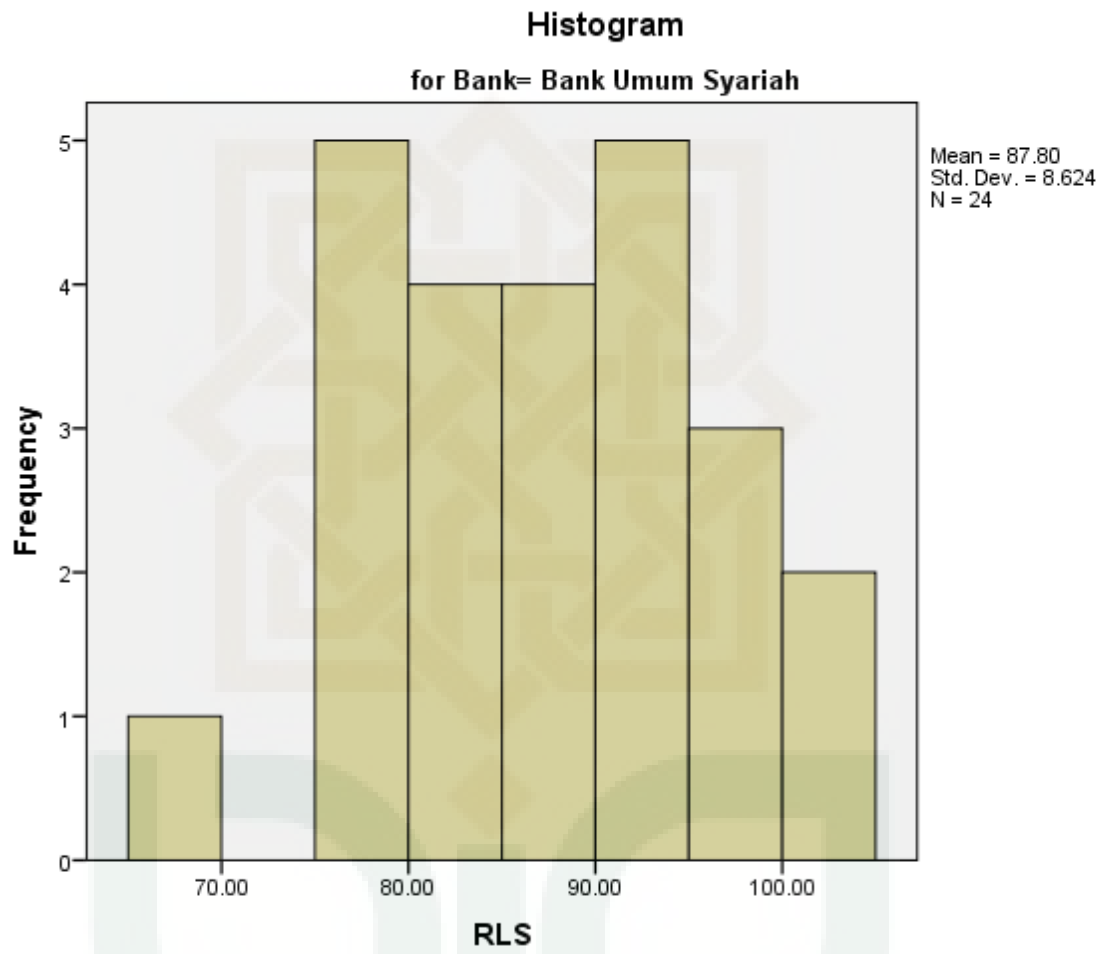
Uji Normalitas Data Risiko Likuiditas (LDR dan FDR)

Bank	Cases					
	Valid		Missing		Total	
	N	Percent	N	Percent	N	Percent
Bank Umum Konvensional	24	100.0%	0	0.0%	24	100.0%
Bank Umum Syariah	24	100.0%	0	0.0%	24	100.0%

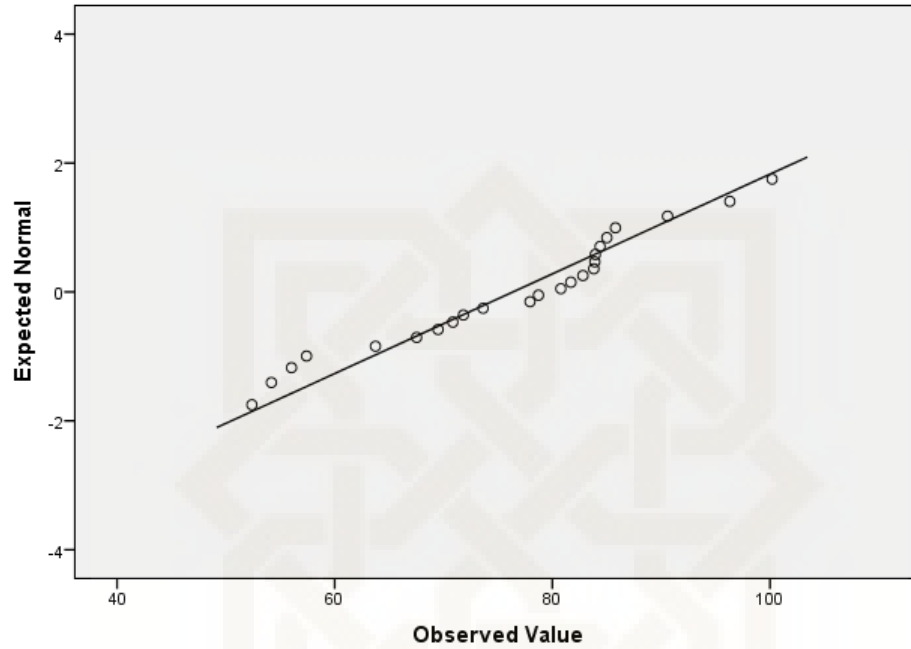
Histogram

for Bank= Bank Umum Konvensional

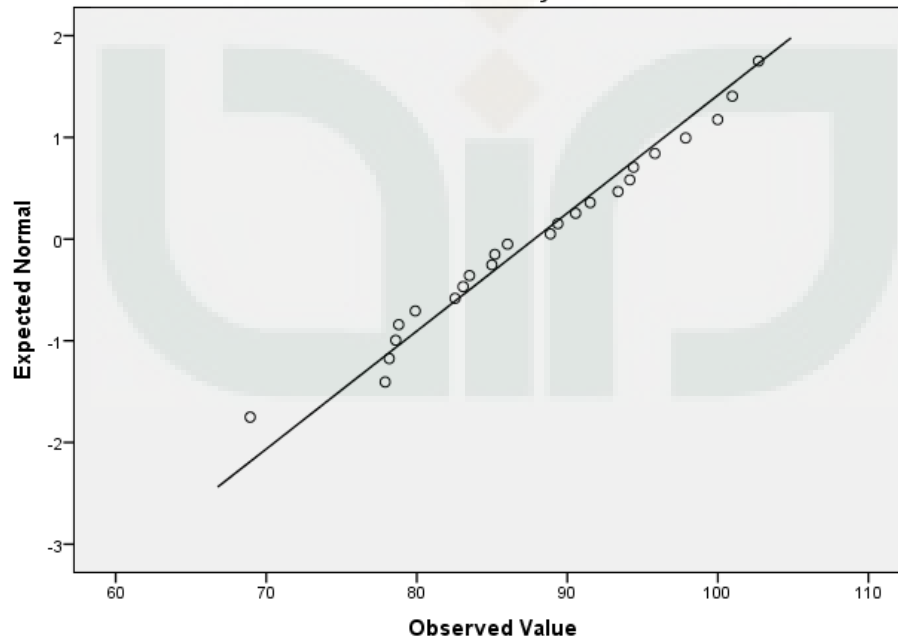




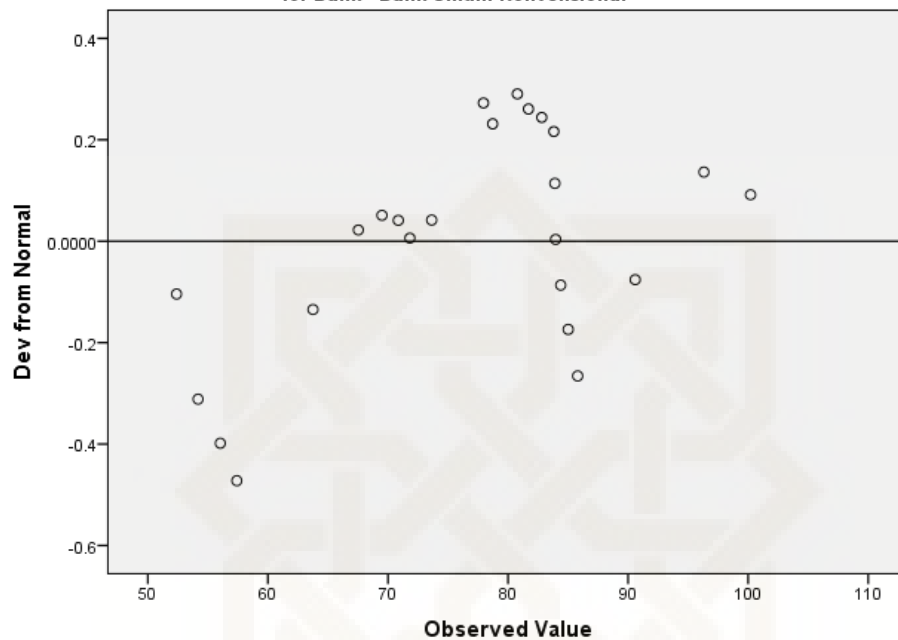
Normal Q-Q Plot of RLS
for Bank= Bank Umum Konvensional



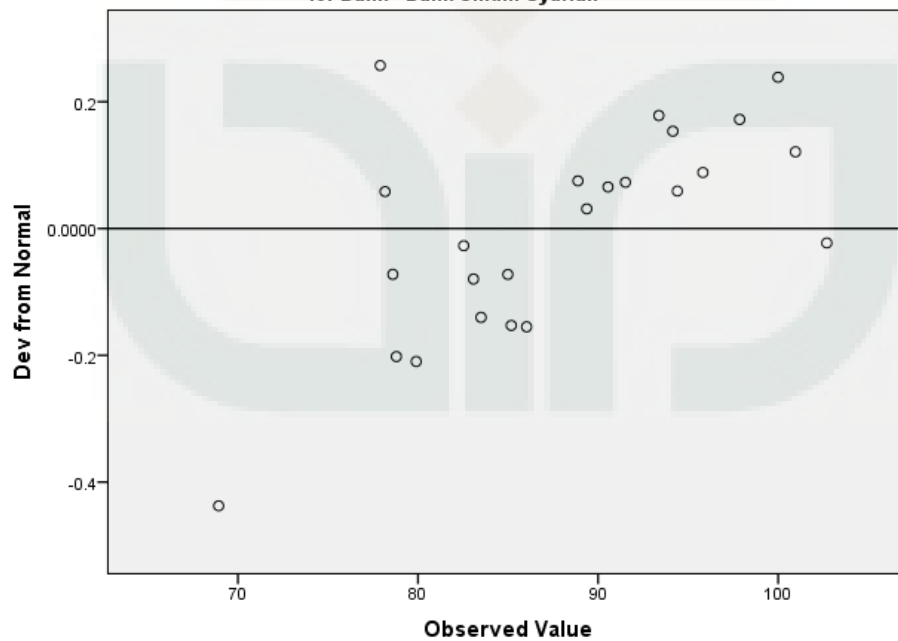
Normal Q-Q Plot of RLS
for Bank= Bank Umum Syariah



Detrended Normal Q-Q Plot of RLS
for Bank= Bank Umum Konvensional

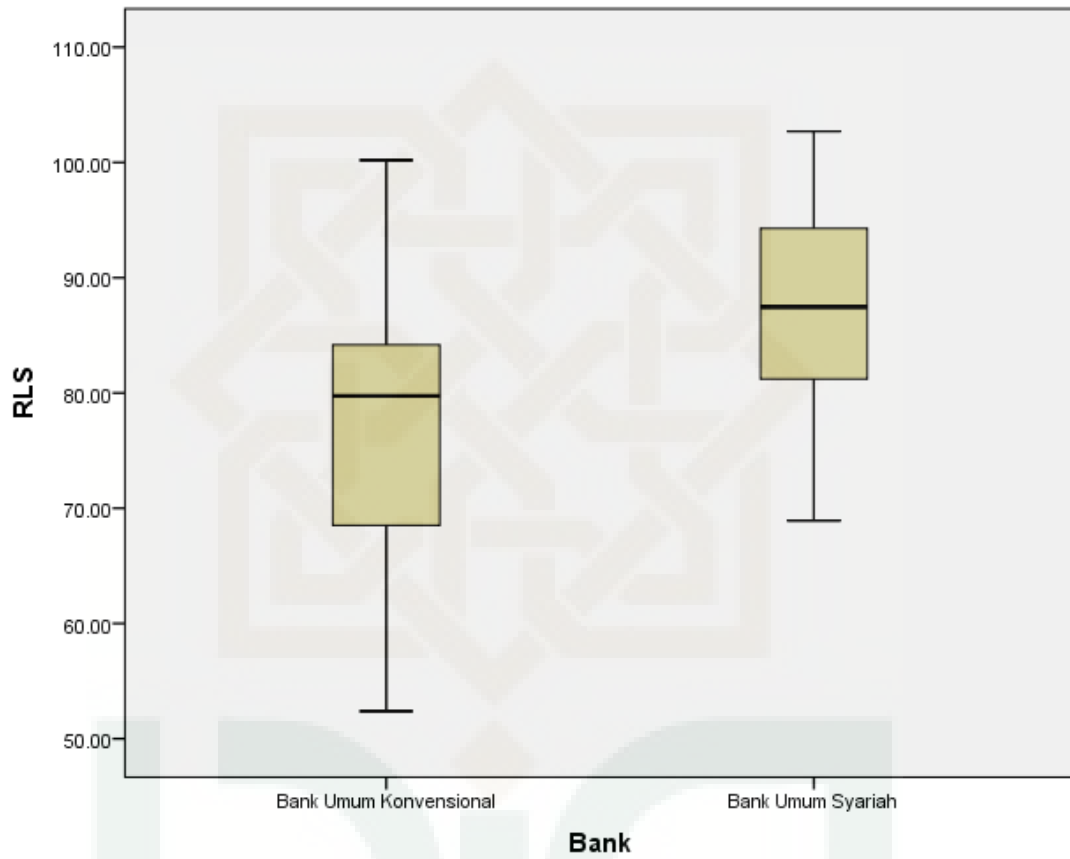


Detrended Normal Q-Q Plot of RLS
for Bank= Bank Umum Syariah



Box Plot dan Whisker Plot

Data Risiko Likuiditas (LDR dan FDR)



Uji Beda Risiko Penyaluran Dana (NPL dan NPF)

Group Statistics

Bank	N	Mean	Std. Deviation	Std. Error Mean
RPD Bank Umum Konvensional	24	3.5192	5.14414	1.05004
Bank Umum Syariah	24	2.5467	1.23229	.25154

Independent Samples Test

		Levene's Test for Equality of Variances		t-test for Equality of Means	
		F	Sig.	t	df
RPD	Equal variances assumed	4.087	.049	.901	46
	Equal variances not assumed			.901	25.631

Independent Samples Test

		t-test for Equality of Means			
		Sig. (2-tailed)	Mean Difference	Std. Error Difference	95% Confidence Interval of the Difference
					Lower
RPD	Equal variances assumed	.372	.97250	1.07975	-1.20093
	Equal variances not assumed	.376	.97250	1.07975	-1.24852

Independent Samples Test

		t-test for Equality of Means	
		95% Confidence Interval of the Difference	
		Upper	
RPD	Equal variances assumed	3.14593	
	Equal variances not assumed	3.19352	

Uji Beda Risiko Penyaluran Dana (NPL dan NPF)

Group Statistics

Bank	N	Mean	Std. Deviation	Std. Error Mean
Bank Umum Konvensional	24	76.3767	12.93183	2.63970
Bank Umum Syariah	24	87.7996	8.62367	1.76030

Independent Samples Test

		Levene's Test for Equality of Variances		t-test for Equality of Means	
		F	Sig.	t	df
RLS	Equal variances assumed	3.842	.056	-3.600	46
	Equal variances not assumed			-3.600	40.079

Independent Samples Test

		t-test for Equality of Means			
		Sig. (2-tailed)	Mean Difference	Std. Error Difference	95% Confidence Interval of the Difference
					Lower
RLS	Equal variances assumed	.001	-11.42292	3.17280	-17.80943
	Equal variances not assumed	.001	-11.42292	3.17280	-17.83500

Independent Samples Test

		t-test for Equality of Means
		95% Confidence Interval of the Difference
		Upper
RLS	Equal variances assumed	-5.03640
	Equal variances not assumed	-5.01084

DAFTAR LAMPIRAN TERJEMAHAN

No	Halaman	No. Footnote	Terjemahan
1	19	23	<i>Wahai orang-orang yang beriman! Penuhilah janji-janji. Hewan ternak dihalalkan bagimu, kecuali tidak menghalalkan berburu ketika kamu sedang berihram (haji atau umrah). Sesungguhnya Allah menetapkan hukum sesuai dengan yang Dia kehendaki.</i>
2	19	25	<i>... Dan tolong-menolonglah kamu dalam (mengerjakan) kebajikan dan takwa, dan jangan tolong-menolong dalam berbuat dosa dan permusuhan. Bertakwalah kepada Allah, sungguh, Allah sangat berat siksaan-Nya.</i>
3	20	26	<i>Wahai orang-orang yang beriman! Apabila kamu melakukan utang piutang untuk waktu yang ditentukan, hendaklah kamu menuliskannya...</i>
4	38	50	<i>Dan carilah (pahala) negeri akhirat dengan apa yang telah dianugerahkan Allah kepadamu, tetapi janganlah kamu lupakan bagianmu di dunia dan berbuat baik (kepada orang lain) kepadamu, dan janganlah kamu berbuat kerusakan di bumi.</i>

			<i>Sungguh, Allah tidak menyukai orang-orang yang berbuat kerusakan.</i>
5	38	51	<i>Wahai orang-orang beriman! Infaklah sebagian dari hasil usahamu yang baik-baik dan sebagian dari apa yang Kami keluarkan dari bumi untukmu. Janganlah kamu memilih yang buruk untuk kamu keluarkan, padahal kamu sendiri tidak mau mengambilnya melainkan dengan memicingkan mata (enggan) terhadapnya. Dan ketahuilah bahwa Allah Maha Kaya, Maha Terpuji.</i>
6	44	64	<i>Orang-orang yang memakan riba tidak dapat berdiri melainkan seperti berdirinya orang yang kemasukan setan karena gila. Yang demikian itu karena mereka berkata bahwa jual beli sama dengan riba. Padahal Allah telah menghalalkan jual beli dan mengharamkan riba. Barangsiapa mendapat peringatan dari Tuhannya, lalu dia berhenti, maka apa yang telah diperolehnya dahulu menjadi miliknya dan urusannya (terserah) kepada Allah. Barangsiapa mengulangi, maka mereka itu penghuni neraka, mereka kekal di dalamnya.</i>

7	44	65	<p><i>Wahai orang-orang yang beriman! Janganlah kamu saling memakan harta sesamamu dengan jalan yang batil (tidak benar), kecuali dalam perdagangan yang berlaku atas dasar suka sama suka di antara kamu. Dan janganlah kamu membunuh dirimu. Sungguh, Allah Maha Penyayang kepadamu.</i></p>
8	47	70	<p><i>Dan salah seorang dari kedua (perempuan) itu berkata, “Wahai ayahku! Jadikanlah dia sebagai pekerja (pada kita), sesungguhnya orang yang paling baik yang engkau ambil sebagai pekerja (pada kita) ialah orang yang kuat dan dapat dipercaya.</i></p>

DAFTAR RIWAYAT HIDUP

Nama : Mohamad Zahrudin Sahri
Tempat/Tgl Lahir : Tegal, 25 Oktober 1993
Jenis Kelamin : Laki-Laki
Agama : Islam
Alamat : Jl. Brantas II Gg. I No. 44 RT/RW 08/08
Kel. Mintaragen, Kec. Tegal Timur, Kota Tegal
Nomor Telpon : 085743317054
Email : zahrudin25@yahoo.com
Motto : Ajarkanlah Dunia Dengan Tulisan



RIWAYAT PENDIDIKAN

JENJANG	INSTITUSI	BIDANG ILMU	TAHUN LULUS
SD	SDN Pekauman	Umum	2005
SMP	MTs Darul Mujahadah	Umum	2008
SMA	MA Darul Mujahadah	IPS	2011
S1	UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta	Keuangan Islam	2015

PENGALAMAN ORGANISASI

NAMA ORGANISASI	JABATAN	PERIODE
OSDAM	Pengurus Bagian Kesehatan	2009-2010
Taekwondo	Pengurus Bagian Perlengkapan	2012-2013
Taekwondo	Pengurus Bagian Keanggotaan	2014-2015
Taekwondo	Wakil Ketua UKM	2015-2016