

**PERBANDINGAN TINGKAT RISIKO KREDIT DAN PROFITABILITAS  
PERBANKAN SYARIAH DAN BANK UMUM KONVENSIONAL  
TAHUN 2005-2006**



**SKRIPSI**

**DIAJUKAN KEPADA FAKULTAS SYARIAH DAN HUKUM  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA YOGYAKARTA  
UNTUK MEMENUHI SEBAGIAN SYARAT-SYARAT MEMPEROLEH  
GELAR STRATA SATU DALAM ILMU EKONOMI ISLAM**

Oleh:

**Loni Hendri**  
07390077

**PEMBIMBING:**

1. **Dr. Syafiq M. Hanafi, M.Ag.**
2. **M. Ghafur Wibowo, SE., M.Sc.**

**PROGRAM STUDI KEUANGAN ISLAM  
JURUSAN KEUANGAN ISLAM  
FAKULTAS SYARIAH DAN HUKUM  
UIN SUNAN KALIJAGA  
YOGYAKARTA  
2011**

## SURAT PERNYATAAN

*Assalamu'alaikum Wr. Wb.*

Yang bertanda tangan di bawah ini, saya:

Nama : Loni Hendri

NIM : 07390077

Jurusan/ Prodi : Keuangan Islam/ Keuangan Islam

Menyatakan bahwa skripsi yang berjudul "Perbandingan Tingkat Risiko Kredit dan Profitabilitas Perbankan Syariah dan Bank Umum Konvensional Tahun 2005-2006" 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. Dan apabila dilain 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 Wr. Wb.*


Yogyakarta, 23 Februari 2011

20 Rab. Awal 1432 H

Mengetahui  
Ka. Prodi Keuangan Islam

Mhs. Pembuat Pernyataan

  
Dr. M. Fakhri Husein, S.E., M.Si.  
NIP. 19711129 200501 1 003

  
Loni Hendri  
NIM. 07390077



## SURAT PERSETUJUAN SKRIPSI

Hal : Skripsi Saudara Loni Hendri

Kepada

Yth. Dekan Fakultas Syariah dan Hukum

UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta

Di Yogyakarta

*Assalamua'alaikum wr. wb.*

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

Nama : Loni Hendri

NIM : 07390077

Judul Skripsi : PERBANDINGAN TINGKAT RISIKO KREDIT DAN  
PROFITABILITAS PERBANKAN SYARIAH DAN BANK  
UMUM KONVENSIONAL TAHUN 2005-2006

sudah dapat diajukan kembali kepada Fakultas Syariah dan Hukum, 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 mengharap agar skripsi/tugas akhir Saudara tersebut di atas dapat segera dimunaqasyahkan. Atas perhatiannya kami ucapkan terima kasih.

*Wassalamu'alaikum wr. wb.*

Yogyakarta, 23 Februari 2011  
20 Rab. Awal 1432 H

Pembimbing I,

H. Syafiq M. Hanafi, M.Ag.  
NIP: 19670518 199703 1 003



## SURAT PERSETUJUAN SKRIPSI

Hal : Skripsi Saudara Loni Hendri

Kepada

Yth. Dekan Fakultas Syariah dan Hukum

UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta

Di Yogyakarta

*Assalamua'alaikum wr. wb.*

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

Nama : Loni Hendri

NIM : 07390077

Judul Skripsi : PERBANDINGAN TINGKAT RISIKO KREDIT DAN  
PROFITABILITAS PERBANKAN SYARIAH DAN BANK  
UMUM KONVENSIONAL TAHUN 2005-2006

sudah dapat diajukan kembali kepada Fakultas Syariah dan Hukum, 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/tugas akhir Saudara tersebut di atas dapat segera dimunaqasyahkan. Atas perhatiannya kami ucapkan terima kasih.

*Wassalamu'alaikum wr. wb.*

Yogyakarta, 23 Februari 2011  
20 Rab. Awal 1432 H

Pembimbing II,

M. Ghafur Wibowe, S.E., M.Sc.  
NIP: 19800314 200312 1 003



Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga UIN. 02/ K. KUI. SKR/ PP. 00.9/ 094/ 2011

Pengesahan Skripsi/ Tugas Akhir

Skripsi/Tugas Akhir dengan judul: PERBANDINGAN TINGKAT RISIKO  
KREDIT DAN PROFITABILITAS  
PERBANKAN SYARIAH DAN BANK UMUM  
KONVENSIONAL TAHUN 2005-2006

Yang dipersiapkan dan disusun oleh:

Nama : Loni Hendri  
NIM : 07390077

telah dimunaqasyahkan pada: Senin, tanggal: 07 Maret 2011

dengan nilai A/B

dan dinyatakan telah diterima oleh Fakultas Syariah dan Hukum UIN Sunan Kalijaga

### PANITIA UJIAN MUNAQASYAH

Ketua Sidang

M. Ghafur Wibowo, S.E., M.Sc.

NIP: 19800314 200312 1 003

Penguji I

Sunarsi, S.E., M.Si.

NIP: 19740911 199903 2 001

Penguji II

H.M. Yazid Afandi, M.Ag.

NIP: 19720913 200312 1 001

Yogyakarta, 07 Maret 2011

UIN Sunan Kalijaga

Fakultas Syariah dan Hukum

DEKAN



Prof. Drs. Yudian Wahyudi, M.A., Ph.D.

NIP: 19600417 198903 1 001

## MOTTO

*Success is not about  
prestige or power, but  
a matter of being  
peace with self and  
trusting entirely in  
God (Al-Ghozali)*

*Di balik kenyataan, ada  
kenyataan lain yang mungkin  
masih menyimpan kenyataan  
yang lain (Putu Wijaya)*

*Ilmu adalah suatu proses yang  
memerlukan pemusatan  
pikiran, panca indera dan  
kemauan. Seperti kembang  
yang tersembunyi, ia menjaga  
kelembutannya buat diri  
sendiri (Pablo Neruda)*

*Masa muda, bahkan dalam  
kesedihannya selalu memiliki  
kecemerlangannya sendiri  
(Victor Hugo)*

*Ikhlas diartikan sebagai melakukan  
sesuatu karena Allah itu terlalu  
abstrak. Ikhlas itu adalah melakukan  
sesuatu tanpa beban (Sahiron  
Syamsudin)*

**PERSEMBAHAN**



*Skripsi Ini adalah Persembahan  
untuk Ama dan Apa,  
beliau yang telah Mengajarkan  
Arti Perjuangan dan Ketulusan yang Sesungguhnya*

STATE ISLAMIC UNIVERSITY  
SUNAN KALIJAGA  
YOGYAKARTA

## ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk membandingkan tingkat risiko kredit dan profitabilitas perbankan syariah dengan bank umum konvensional pada tahun 2005-2006 dengan menggunakan rasio keuangan. Rasio keuangan yang digunakan adalah NPL/NPF dan ROA. Tahun 2005-2006 dipilih sebagai tahun penelitian karena penyusun ingin membandingkan tingkat risiko kredit dan profitabilitas perbankan syariah dengan bank umum konvensional pada saat inflasi melonjak tinggi. Berdasarkan kriteria sampel yang ditentukan, diperoleh dua kelompok sampel penelitian, yaitu 5 perbankan syariah dan 7 bank umum konvensional.

Penelitian ini merupakan penelitian deskriptif dengan menggunakan data sekunder berupa rasio-rasio keuangan bank yang diperoleh dari majalah *Infobank* dan laporan keuangan bank-bank yang menjadi sampel penelitian. Alat analisis yang digunakan untuk membuktikan hipotesis dalam penelitian ini adalah *independent sample t-test*.

Analisis yang dilakukan menunjukkan bahwa rata-rata NPF perbankan syariah tidak berbeda signifikan dengan rata-rata NPL bank umum konvensional. Begitu juga pada tingkat ROA, rata-rata ROA bank umum konvensional tidak berbeda signifikan dengan perbankan syariah.

**Kata Kunci:** Dampak Inflasi terhadap Kinerja Perbankan, Rasio Keuangan, *independent sample t-test*

STATE ISLAMIC UNIVERSITY  
SUNAN KALIJAGA  
YOGYAKARTA



## KATA PENGANTAR

Segala puji bagi Allah yang telah mengajarkan dengan *qalam*, yang mengajarkan manusia apa yang tidak diketahuinya. Selanjutnya, *shalawat* dan *salam* buat nabi besar Muhammad SAW. Puji dan syukur kepada Sang Penguasa Waktu, yang berkat karunia-Nya penulis dapat menyelesaikan penulisan skripsi ini, meski tertatih. Dia berikan kekuatan dalam setiap kelemahan, Dia berikan kelapangan dalam setiap kesulitan, dan Dia berikan harapan dalam setiap langkah.

Karena pemikiran lahir dari keberadaan manusia di alam tempat manusia berbagi pengalaman bersama sebagai usahanya untuk memahami hal di luar dirinya, dan dari situ kemudian ia bisa memahami dirinya sendiri, maka ia tidak lepas dari dialektika dan pergesekan dengan banyak orang. Skripsi ini tidak mungkin terselesaikan tanpa bantuan, baik secara langsung maupun tidak langsung dari berbagai pihak.

Oleh karena itu, penyusun merasa perlu untuk menyampaikan penghargaan dan terima kasih kepada:

1. Bapak Prof. Dr. H. Musa Asy'arie, selaku Rektor UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.
2. Bapak Prof. Drs. Yudian Wahyudi, M.A., Ph.D., selaku Dekan Fakultas Syariah dan Hukum UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.
3. Bapak Dr. M. Fakhri Husein, S.E., M.Si. dan Bapak H. M. Yazid Afandi, M.Ag. selaku Ketua dan Sekretaris Program Studi Keuangan Islam Fakultas Syariah dan Hukum UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.
4. Bapak M. Ghafur Wibowo, SE. M.Sc. selaku pembimbing II sekaligus penasehat akademik, yang dari beliau penyusun belajar arti keseriusan dan konsistensi.
5. Bapak H. Syafiq M. Hanafi, M.Ag. selaku pembimbing I, yang dengan sabar membimbing penulis.
6. Apa dan Ama (Welhendri dan Astuti), sejoli tempat kembali yang selalu menerima tanpa “tetapi.”
7. Keluarga Besar *Urang Sakaum* Surau Tuo Fakhiah Aliy, tempat “pulang” kedua, tempat tanya menemukan jawabnya—meskipun terkadang jawabannya

adalah “tidak”. Terima kasih kepada uda-uda *sadonyo*. Perjalanan 4 tahun di rantau orang ini, tidak akan seperti ini adanya tanpa keberadaan uda-uda, begitu pula dengan uni-uni dan adiak-adiak.

8. Sensei, Ayiko Musashi yang selalu menginspirasi dan memotivasi, dan mengajari penyusun banyak hal. “Arigato’, sensei!”
9. Teman-teman; KUI angkatan 2007 (Eka, Ana, Fitri, Azis, Sidik, Luthfi, Munawir, Fina cs, Siti cs, dan masih banyak lagi yang tidak bisa disebutkan satu persatu) dan teman-teman KKN Gunung Rawas (Pak Edi, Bu Nofi, Pak Yanto, Pak Ucup, Pak Fatham, Pak Fauzi, Ummi, Mbak Diah, Tri, dan Bu Anik).
10. Sahabat penyusun di Gank Kencot; Uma, Iis, Eruk, Aim, Memet, Ian, Papa dan Fuad yang selalu ada di saat penulis terjatuh dan tak pernah bosan untuk terus membantu untuk berdiri. Terima kasih untuk “kebersamaan”-nya—meskipun kata-kata tetap mereduksi makna perjalanan kita ini.
11. Imut yang dengan keras kepala dan kekanakannya mampu membawa penyusun membuka mata untuk warna-warninya hidup dalam perjalanannya yang singkat ini.
12. *The Last but not Least*, 4 bintang yang sinarnya telah menyinari penyusun; Ari Hendri—*Uni* yang mendampingi penyusun dengan ketulusan dan kesabarannya dalam menyelesaikan skripsi ini, serta setia menghadapi kekanak-kanakan penyusun—Anggi Hendri—*sutaik* yang telah membuktikan kepada penyusun bahwa ada banyak jalan untuk sampai kepada tujuan yang sama—Popi Hendri—*lanai* yang kepergiannya tetap meninggalkan “spirit” dan motivasi melebihi ketika keberadaannya bersama penyusun—dan Afdhila Hendri—*dil-dil*, bungsu yang keceriaannya selalu pancarkan bintik-bintik harapan.

Akhirnya, penulisan bukanlah hasil akhir, akan tetapi merupakan ketidaksempurnaan yang terus menuntut untuk selalu disempurnakan. Dan milik Allah lah segala yang ada di langit dan di bumi, sehingga tidak ada seorang manusia pun yang bisa mengklaim dirinya mengetahui sesuatu secara absolut.

Yogyakarta, 23 Februari 2011  
20 Rab. Awal 1432 H  
Penyusun,

Loni Hendri

## PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN

Transliterasi yang digunakan dalam penulisan skripsi ini, bersumber dari pedoman Arab-Latin yang diangkat dari *Keputusan Bersama Menteri Agama dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan Republik Indonesia*, Nomor 158 Tahun 1987 dan Nomor 0543 b/U/1987, selengkapnya adalah sebagai berikut :

### 1. Konsonan dan Vokal

Fonem konsonan dan vokal bahasa Arab, yang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan huruf, dalam tulisan transliterasi ini sebagian dilambangkan dengan huruf, sebagian dengan tanda, dan sebagian dengan huruf dan tanda sekaligus, sebagai berikut.

-	ا	z	ز	q	ق	a	اَ
b	ب	s	س	k	ك	i	اِ
t	ت	sy	ش	l	ل	u	اُ
s\	ث	s}	ص	m	م	a>	اَـ
j	ج	d}	ض	n	ن	i>	اِـ
h}	ح	t}	ط	w	و	u>	اُـ
kh	خ	z}	ظ	h	ه		
d	د	'	ع	'	ء		
z\	ذ	g	غ	y	ي		
r	ر	f	ف				

## 2. Ta marbutah

- a. Transliterasi *Ta' Marbutah* hidup adalah "t".
- b. Transliterasi *Ta' Marbutah* mati adalah "h".
- c. Jika *Ta' Marbutah* diikuti kata yang menggunakan kata sandang "ال" ("al-"), dan bacaannya terpisah, maka *Ta' Marbutah* tersebut ditransliterasikan dengan "h". Contoh:

روضة الاطفال = *raudhatul atfal* atau *raudhah al-atfal*

المدينة المنورة = *al-Madinatul Munawwarah*, / *al-Madinah al-Munawwarah*

طلحة = *Talhātu* atau *Talhah*

## 3. Huruf Ganda (Syaddah atau Tasydid)

Transliterasi *syaddah* atau *tasydid* dilambangkan dengan huruf yang sama, baik ketika berada di awal atau di akhir kata.

Contoh: نزل ----- *nazzala* dan البر ----- *al-birru*

## 4. Kata Sandang "ال"

Kata sandang "ال" ditransliterasikan dengan "al" diikuti dengan tanda penghubung "-", baik ketika bertemu dengan huruf *qamariyyah* maupun huruf *syamsiyyah*. Contoh : القلم ----- *al-qalamu* dan الشمس ----- *al-syamsu*

## 5. Huruf Kapital

Meskipun tulisan Arab tidak mengenal huruf kapital, tetapi dalam transliterasi huruf kapital digunakan untuk awal kalimat, nama diri, dan sebagainya seperti ketentuan dalam EYD. Awal kata sandang pada nama diri tidak ditulis dengan huruf kapital, kecuali jika terletak pada permulaan kalimat.

Contoh : وما محمد الا رسول ----- *Wa ma Muhammadun illa rasul*

## DAFTAR ISI

<b>HALAMAN JUDUL</b> .....	i
<b>HALAMAN PERNYATAAN</b> .....	ii
<b>HALAMAN PERSETUJUAN PEMBIMBING I</b> .....	iii
<b>HALAMAN PERSETUJUAN PEMBIMBING II</b> .....	iv
<b>HALAMAN PENGESAHAN</b> .....	v
<b>HALAMAN MOTTO</b> .....	vi
<b>HALAMAN PERSEMBAHAN</b> .....	vii
<b>ABSTRAK</b> .....	viii
<b>KATA PENGANTAR</b> .....	ix
<b>PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN</b> .....	xi
<b>DAFTAR ISI</b> .....	xiii
<b>BAB I PENDAHULUAN</b>	
A. Latar Belakang Masalah .....	1
B. Rumusan Masalah .....	5
C. Tujuan dan Kegunaan Penelitian .....	6
D. Sistematika Pembahasan .....	6

## BAB II LANDASAN TEORI DAN PENGEMBANGAN HIPOTESIS

A. Telaah Pustaka .....	8
B. Kerangka Teori.....	14
C. Inflasi dan Dampaknya terhadap Kinerja Perbankan.....	17
1. Pengertian Inflasi .....	17
2. Teori Inflasi.....	18
3. Jenis-jenis Inflasi.....	19
4. Indikator Inflasi.....	21
5. Inflasi dalam Pandangan Ekonom Muslim .....	22
6. Dampak Inflasi .....	23
7. Dampak Inflasi terhadap Kinerja Perbankan .....	26
D. Bank Syariah .....	30
1. Pengertian dan Prinsip Bank Syariah.....	30
2. Manajemen Dana Bank Syariah.....	31
3. Perbedaan Bank Konvensional dan Bank Syariah.....	32
E. Bank Konvensional.....	38
F. Fungsi Intermediasi Bank .....	39
G. Kinerja Keuangan Perbankan.....	41
1. Pengukuran Kinerja Keuangan Perbankan.....	41
2. Jenis-jenis Rasio Keuangan .....	41
H. Hipotesis.....	44
I. Deskripsi Objek .....	46

### **BAB III METODOLOGI PENELITIAN**

A. Jenis dan Sifat Penelitian .....	55
B. Populasi dan Sampel .....	56
C. Teknik Pengumpulan Data.....	57
D. Sumber Data.....	55
E. Teknik Analisis Data.....	58
1. Analisis Kualitatif .....	58
2. Analisis Kuantitatif .....	58

### **BAB IV ANALISIS DATA DAN PEMBAHASAN**

A. Rasio Keuangan Bank Syariah dan Bank Konvensional .....	62
B. Uji Normalitas Data .....	66
C. Uji Hipotesis .....	67
1. Risiko Kredit (NPL/NPF) .....	67
2. Profitabilitas (ROA).....	71

### **BAB V PENUTUP**

A. Kesimpulan .....	74
B. Saran-saran.....	74

<b>DAFTAR PUSTAKA</b> .....	76
-----------------------------	----

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

<b>BIODATA PENULIS</b> .....	
------------------------------	--

# BAB I

## PENDAHULUAN

### A. Latar Belakang Masalah

Di tahun 2005, pertumbuhan ekonomi Indonesia cenderung melambat karena tekanan yang begitu kuat pada kestabilan makro ekonomi. Lambatnya pertumbuhan ekonomi terutama terjadi pada konsumsi dan investasi karena penurunan daya beli, kenaikan biaya produksi dan iklim investasi yang belum kondusif. Tekanan pada stabilitas makroekonomi meningkat semenjak triwulan II-2005 karena penurunan kinerja neraca pembayaran, melemahnya nilai tukar rupiah dan tingginya inflasi (secara keseluruhan, inflasi IHK 2005 melonjak mencapai 17,11%, jauh di atas inflasi IHK 2004 sebesar 6,4%).<sup>1</sup>

Kondisi ekonomi yang tidak stabil ini juga berdampak pada dunia perbankan nasional. Meskipun secara umum kondisi perbankan pada tahun 2005 menunjukkan kinerja yang relatif baik (hal ini dapat dilihat pada peningkatan kredit dan permodalan bank), namun rasio *non performing loans* (NPL) bank memburuk. Profitabilitas bank juga ikut terkena dampak yang terlihat pada penurunan *return on asset* (ROA) dari 3,5% di tahun 2004 menjadi 2,6% pada

---

<sup>1</sup> “Laporan Perekonomian Indonesia 2005,”  
<http://www.bi.go.id/laporanperekonomianindonesia>, akses 17 November 2010.



tahun 2005 dan *net interest income* (NII) dari 6,3% di tahun 2004 menjadi 6,2% pada tahun 2005.<sup>2</sup>

Sementara itu, perbankan syariah juga mengalami perlambatan pertumbuhan dibandingkan tahun 2004 karena sejumlah hambatan yang melanda ekonomi moneter dalam tahun 2005 yang berdampak pada peningkatan risiko kerugian dalam penyaluran pembiayaan dan peningkatan *displacement risk* sebagai akibat dari peningkatan suku bunga pada industri perbankan.<sup>3</sup>

Selama tahun 2005, volume usaha perbankan syariah mengalami peningkatan sehingga mampu meningkatkan pangsa total aset perbankan syariah terhadap total aset perbankan nasional dari 1,26% pada akhir 2004 menjadi 1,42% di akhir 2005. Namun begitu, kondisi sektor riil yang kurang kondusif karena meningkatnya inflasi menyebabkan meningkatnya jumlah pembiayaan bermasalah (*non performing financing/NPF*) yang harus dihadapi perbankan syariah. Profitabilitas perbankan syariah tahun 2005 meningkat 47% dari tahun sebelumnya. Akan tetapi rasio keuntungan terhadap aset (ROA) mengalami penurunan dari 1,41% menjadi 1,35%.<sup>4</sup>

---

<sup>2</sup> *Ibid.*, hlm. 163-164.

<sup>3</sup> *Ibid.*, hlm. 187.

<sup>4</sup> BI mencatat bahwa meskipun selama 5 tahun terakhir perbankan syariah mengalami perkembangan yang pesat, namun di tahun 2005 ini perbankan syariah masih menghadapi beberapa tantangan seperti: (1) jangkauan pelayanan yang masih terbatas, (2) pemahaman masyarakat yang masih kurang tentang perbankan dan keuangan syariah, (3) fungsi sosial bank syariah dalam memfasilitasi keterkaitan antara *voluntary sector* dengan pemberdayaan ekonomi marginal masih belum optimal, (4) dampak ekonomi nasional yang kurang kondusif dan (5) kebutuhan pada penyesuaian berbagai regulasi yang melingkupi operasional perbankan syariah. Lihat *Ibid.*, hlm. 188-190.

Inflasi yang melonjak menyebabkan daya beli masyarakat turun, begitu juga dengan tingkat pengembalian masyarakat atas kredit/pembiayaan bank. Kondisi ini menyebabkan peningkatan kredit/pembiayaan bermasalah pada bank. Pada bank syariah peningkatan pembiayaan bermasalah disebabkan oleh penurunan pengembalian dari masyarakat. Sementara itu pada bank konvensional, peningkatan kredit bermasalah disebabkan oleh penurunan pengembalian masyarakat dan juga naiknya suku bunga mengikuti laju inflasi sehingga masyarakat semakin kewalahan untuk memenuhi kewajiban kredit mereka.<sup>5</sup>

Bank konvensional tidak bisa terus menaikkan suku bunga mengikuti laju inflasi karena akan berdampak pada peningkatan kredit bermasalahnya. Pilihan lain yang harus dilakukan bank konvensional adalah menurunkan tingkat *profit* yang harus dicapai agar suku bunga kredit tidak terus naik sehingga menyebabkan nasabah semakin sulit mengembalikan kredit kepada bank. Di sisi lain, bank syariah juga mengalami penurunan tingkat *profit* karena terjadinya peningkatan pembiayaan bermasalah pada nasabah-nasabahnya.

Dengan begitu, dapat dilihat bahwa bank syariah maupun bank konvensional mengalami peningkatan kredit/pembiayaan bermasalah (NPL/NPF) ketika tingkat inflasi naik. Pada bank konvensional, peningkatan NPL terjadi karena berkurangnya kemampuan masyarakat peminjam untuk mengembalikan pinjaman ditambah dengan naiknya suku bunga pinjaman akibat inflasi yang mengakibatkan

---

<sup>5</sup> Novita Wulandari, "Keunggulan Komparatif Bank Syariah," <http://www.suaramerdeka.com/harian/0411/22/eko04.htm>, akses 17 November 2010.

semakin sulitnya pengembalian pinjaman dan bunganya. Sementara itu, pada bank syariah, peningkatan NPF terjadi hanya karena berkurangnya kemampuan masyarakat peminjam untuk mengembalikan pinjaman dari bank.

Peningkatan kredit/pembiayaan bermasalah tersebut berdampak pada penurunan tingkat profitabilitas bank (ROA). Untuk melihat apakah terdapat perbedaan dampak inflasi terhadap NPL/NPF dan ROA bank syariah dan bank konvensional, maka penyusun mencoba untuk membandingkan tingkat NPL/NPF dan tingkat ROA bank syariah dan bank konvensional tahun 2005-2006.

Bank-bank yang dipilih untuk diperbandingkan tingkat NPL/ NPF dan ROA-nya ditentukan berdasarkan aset yang dimiliki bank yang berkisar antara seratus milyar sampai sepuluh triliun Rupiah. Untuk kelompok perbankan syariah, bank syariah yang memiliki aset yang berada dalam kisaran angka tersebut adalah Bank Syariah Mandiri (BSM) dengan aset Rp 8.272.965.000.000, Bank Muamalat Indonesia (BMI) dengan aset Rp 7.427.047.000.000, Bank BTN Syariah dengan aset Rp 191.477.000.000, Bank Syariah Mega Indonesia dengan aset Rp 896.910.000.000 dan Bank Internasional Indonesia Syariah dengan aset Rp 121.009.000.000. Sedangkan kelompok bank umum konvensional dengan aset yang sama adalah Bank ANZ Panin dengan aset Rp 4.223.037.000.000, Bank Artha Graha Internasional dengan aset Rp 10.848.952.000.000, Bank DBS Indonesia dengan aset Rp 10.627.478.000.000, Bank Ekspor Indonesia dengan aset Rp 7.535.122.000.000, Bank Commonwealth dengan aset Rp 5.446.156.000.000,

Bank Bumiputra dengan aset Rp 4.317.058.000.000 dan Bank Tabungan Pensiun dengan aset Rp 4.483.323.000.000.

Penyusun ingin membandingkan tingkat risiko kredit dan tingkat profitabilitas bank-bank tersebut periode 2005-2006. Tahun ini dipilih karena peningkatan inflasi yang menyebabkan penurunan pada kinerja keuangan bank. Penurunan tersebut terjadi karena inflasi yang meningkat akan menyebabkan menurunnya daya beli masyarakat sehingga keinginan mereka untuk menyimpan uang di bank ikut berkurang dan kemampuan mereka untuk mengembalikan pinjaman ke bank juga menurun. Inflasi juga berakibat pada kenaikan suku bunga tabungan dan juga pinjaman sehingga tingkat pengembalian masyarakat atas pinjaman mereka akan semakin berkurang. Kondisi ini dapat menyebabkan peningkatan pada rasio NPL bank. Dengan tingkat NPL yang tinggi, bank harus mempertahankan nasabahnya tidak lain dengan mengurangi persentase keuntungan yang ingin diperoleh sehingga tingkat ROA bank akan menurun. Sementara itu, bank syariah dengan sistem bagi hasilnya terbukti pernah bertahan di tengah pusaran krisis ekonomi tahun 1998. Berdasarkan pengalaman tersebut, bank syariah tentunya dapat mempertahankan kinerjanya ketika di tahun 2005-2006 inflasi melonjak cukup tinggi.

Berdasarkan pemaparan tersebut, maka penulis tertarik untuk melakukan penelitian, **"Perbandingan Tingkat Risiko Kredit dan Profitabilitas Perbankan Syariah dan Bank Umum Konvensional Tahun 2005-2006."**

## **B. Rumusan Masalah**

1. Apakah terdapat perbedaan tingkat NPL/ NPF antara perbankan syariah dan bank umum konvensional tahun 2005-2006?
2. Apakah terdapat perbedaan tingkat ROA antara perbankan syariah dan bank umum konvensional periode 2005-2006?

## **C. Tujuan dan Kegunaan Penelitian**

Berdasarkan latar belakang masalah di atas, penelitian ini bertujuan untuk membandingkan NPL/NPF dan ROA perbankan syariah dan bank umum konvensional pada saat inflasi mengalami lonjakan yang cukup tinggi.

Adapun kegunaan dari penelitian ini adalah sebagai berikut:

1. Bagi pihak lain, mudah-mudahan penelitian ini dapat menambah khazanah keilmuan dan referensi yang dapat dijadikan sumber informasi yang berhubungan dengan kinerja keuangan bank.
2. Bagi UIN Sunan Kalijaga, semoga penelitian ini dapat menambah literatur dan referensi yang dapat dijadikan sebagai bahan informasi bagi teman-teman mahasiswa yang akan mengambil permasalahan serupa
3. Bagi penyusun sendiri, penelitian ini semoga dapat menjadi tambahan pengetahuan terutama mengenai analisis kinerja keuangan.

#### **D. Sistematika Pembahasan**

Penulisan skripsi ini akan disusun berdasarkan sistematika sebagai berikut:

Bab I berisi pendahuluan sebagai landasan awal dalam melakukan penelitian, yang terdiri dari latar belakang masalah, rumusan masalah, tujuan dan kegunaan penelitian dan sistematika pembahasan.

Bab II memuat landasan teori, pengembangan hipotesis yang membicarakan tentang dampak inflasi terhadap kinerja perbankan, manajemen dana perbankan syariah dan bank umum konvensional, perbedaan antara bank syariah dan bank konvensional, pengukuran kinerja keuangan perbankan dan analisis rasio keuangan.

Bab III membahas metodologi penelitian yang mencakup objek penelitian, jenis dan sumber data, metode pengumpulan data, dan metode analisis yang digunakan.

Bab IV akan menganalisis perbandingan NPL/NPF dan ROA perbankan syariah dan bank umum konvensional periode 2005-2006.

Sementara Bab V merupakan bab penutup yang akan memberikan kesimpulan terhadap diskusi sebelumnya dan saran-saran untuk penelitian selanjutnya.

## **BAB V**

### **PENUTUP**

#### **A. Kesimpulan**

Berdasarkan pengolahan data dan hasil analisis data yang mengacu pada masalah dan tujuan penelitian, maka dapat dirumuskan beberapa kesimpulan penelitian sebagai berikut:

1. Rasio NPF perbankan syariah tidak berbeda signifikan dengan NPL bank umum konvensional. Hal ini menunjukkan bahwa kualitas NPF perbankan syariah sama dengan kualitas NPL bank umum konvensional.
2. Rasio ROA perbankan syariah tidak berbeda signifikan dengan ROA bank umum konvensional. Hal ini berarti bahwa kemampuan bank umum konvensional dalam memperoleh laba berdasarkan aset yang dimiliki sama dengan kemampuan perbankan syariah.

#### **B. Saran**

Berdasarkan hasil kesimpulan dalam penelitian ini, penulis memberikan saran sebagai berikut:

1. Bagi Perbankan Syariah

Rasio NPF dan ROA perbankan syariah tidak berbeda signifikan dengan bank umum konvensional. Untuk meningkatkan rasio-rasio tersebut, maka perbankan

syariah sebaiknya berhati-hati dalam melakukan ekspansi. Ekspansi yang dilakukan hendaknya diupayakan agar senantiasa menghasilkan laba. Perbankan syariah juga sebaiknya jangan membiarkan aset berkembang tanpa menghasilkan produktifitas.

## 2. Bagi Bank Umum Konvensional

Penelitian ini menyimpulkan bahwa kualitas NPL dan ROA bank umum konvensional sama dengan perbankan syariah. Meskipun begitu, diketahui juga bahwa bank umum konvensional lebih banyak menyimpan Dana Pihak Ketiga (DPK) di Sertifikat Bank Indonesia (SBI) dan obligasi pemerintah sehingga kredit bank berjalan lambat dan tidak banyak diserap oleh sektor riil. Oleh karena itu, sebaiknya bank umum konvensional meningkatkan kredit yang dapat diserap sektor riil sehingga bank dapat membantu pertumbuhan ekonomi secara makro terutama sektor riil.

## 3. Bagi Peneliti Selanjutnya

Agar hasil penelitian lebih mendekati kebenaran perbandingan tingkat NPL dan ROA perbankan syariah dan bank umum konvensional, maka sebaiknya peneliti yang akan datang menggunakan data bulanan, serta memilih sampel lebih banyak.



## DAFTAR PUSTAKA

### Buku Ekonomi, Akuntansi dan Manajemen

- Abdullah. *Manajemen Perbankan: Teknik Analisis Kinerja Keuangan Bank*. Cet. ke-3. Malang: UMM, 2005
- Agus Sartono. *Manajemen Keuangan: Teori dan Aplikasi*. Edisi ke-4. Yogyakarta: BPFE, 2001
- Antonio, Syafi'i. *Bank Syariah: dari Teori ke Praktik*. Jakarta: Tazkia Cendekia, 2001
- Ascarya. *Akad dan Produk Bank Syariah*. Jakarta: RajaGrafindo Persada, 2007
- Boediono. *Ekonomi Makro*. Ed. 4. Yogyakarta: BPFE, 2001
- Djinarto. *Banking Asset Liability Management: Perencanaan, Strategi, Pengawasan, dan Pengelolaan Dana*. Jakarta: RajaGrafindo Persada, 2000
- Fraser, Lyn M. dan Aileen Ormiston. *Memahami Laporan Keuangan*. Terj. Priyo Darmawan. Indeks, 2008
- Gill, James O. dan Moira Chatton. *Memahami Laporan Keuangan*. Terj. Dwi Prabaningtyas. Jakarta: Penerbit PPM, 2003
- Hanafi, Mamduh dan Abdul Halim. *Analisis Laporan Keuangan*. Ed. Revisi. Yogyakarta: UPP AMP YKPN, 2003
- Horne, James C. Van dan John M. Wachowicz. *Prinsip-prinsip Manajemen Keuangan*. Terj. Heru Sutojo. Jakarta: Salemba Empat, 1997
- Karim, Adiwarmanto A. *Ekonomi Makro Islami*. Jakarta: RajaGrafindo Persada, 2007

- \_\_\_\_\_. *Sejarah Pemikiran Ekonomi Islam*. Edisi ke-3. Jakarta: RajaGrafindo Persada, 2006
- Kasmir. *Manajemen Perbankan*. Jakarta: RajaGrafindo Persada, 2004
- \_\_\_\_\_. *Bank dan Lembaga Keuangan Lainnya*. Ed. Revisi. Jakarta: RajaGrafindo Persada, 2007
- Muhammad. *Manajemen Bank Syariah*. Ed. Revisi. Yogyakarta: UPP AMP YKPN, 2005
- Rivai, Veithzal dkk. *Bank and Financial Institution Management*. Ed.1. Jakarta: RajaGrafindo Persada, 2007
- \_\_\_\_\_ dan Arviyan Arifin. *Islamic Banking: Sebuah Teori, Konsep dan Aplikasi*. Jakarta: Bumi Aksara, 2010
- Salim, Peter dan Yenny Salim. *Kamus Bahasa Indonesia Kontemporer*. Jakarta: Modern English Press, 1991
- Samuelson, Paul A. dan William D. Nordhaus. *Ekonomi*. Terj. Jaka Wasana. Ed. 12. Jil. 1. Jakarta: Erlangga, 1997
- Santoso. *Prinsip Dasar Akuntansi Perbankan*. Cet. ke-2. Yogyakarta: Andi, 1997
- Subagyo, dkk. *Bank dan Lembaga Keuangan Lainnya*. Ed. Ke-2. Yogyakarta: STIE, 2002
- Subana, M. dan Sudrajat. *Dasar-dasar Penelitian Ilmiah*. Bandung: Pustaka Setia, 2001
- Sudarsono, Heri. *Bank dan Lembaga Keuangan Syariah: Deskripsi dan Ilustrasi*. Yogyakarta: Ekonisia, 2004
- Wahana Komputer. *Pengolahan Data Statistik dengan SPSS 16.0*. Jakarta: Salemba Infotek, 2009

Wibowo, M. Ghofur. *Pengantar Ekonomi Moneter: Tinjauan Ekonomi Konvensional dan Islam*. Yogyakarta: Biruni Press, 2007

Wirartha, I Made. *Metodologi Penelitian Sosial Ekonomi*. Yogyakarta: Andi, 2006

### **Jurnal, Penelitian Lain dan Sumber Lainnya**

Amin, Ahmad. "Perbandingan Kinerja Keuangan Bank Umum Syariah dan Konvensional Pasca Penerbitan Paket Kebijakan Perbankan Januari (Pakjan) 2006 oleh Bank Indonesia." *Skripsi*, tidak diterbitkan. Fakultas Syariah UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta, 2007

BI, *Laporan Perekonomian Indonesia 2005*, <http://www.bi.go.id/laporanperekonomianindonesia>, diakses 17 November 2010

\_\_\_\_\_. *Statistik Perbankan Indonesia*. Vol. 3. No. 11, Oktober 2005

Bachruddin. "Pengukuran Tingkat Efisiensi Bank Syariah dan Bank Konvensional di Indonesia dengan Formula David Cole's for Bank," dalam *Jurnal Siasat Bisnis*. Vol. 11, No. 1, April 2006

Damastuti, Isnaini Endah. "Analisis Perbandingan Kinerja Keuangan Bank Syariah dengan Menggunakan Income Statement Approach dan Value Added Approach (Studi Kasus Bank Muamalat Indonesia Cabang Semarang)." *Skripsi*, tidak diterbitkan. Fakultas Ekonomi Universitas Diponegoro Semarang, 2010

Darmawan, Indra. "Perilaku Tabungan Masyarakat antar Daerah di Indonesia." 2 Desember 2006, dalam <http://indradarmawanusd.wordpress.com/2006/12/02/perilaku-tabungan-masyarakat-antar-daerah-di-indonesia-2>, diakses 24 Desember 2010

Hermawan, Sakariza Qori. "Pengaruh Turbulensi Ekonomi pada Kredit Konsumer," dalam *Economic Review*. No. 212, Juni 2008

- Kusumo, Yunanto Adi. "Analisis Kinerja Keuangan Bank Syariah Mandiri Periode 2002 – 2007 (dengan Pendekatan PBINo. 9/1/PBI/2007)," dalam *Jurnal EkonoI Islam La\_Riba*. Vol. 2, No. 1, Juli 2008
- Metro TV. "Tekanan Inflasi Dorong Kenaikan Bunga Kredit," dalam <http://www.metrotvnews.com>. Rabu 15 Desember 2010, diakses 19 Desember 2010
- Rahmawati, Isna. "Analisis Komparasi Kinerja Keuangan antara PT. Bank Syariah Mandiri dan PT. Bank Rakyat Indonesia Periode 1999-2001." *Skripsi*, tidak diterbitkan. Jurusan Ekonomi Islam STAIN Surakarta SEM Institut, 2008
- Redaksi Infobank. "Rating 131 Bank di Indonesia per Desember 2004-2005." *Infobank: Analisis-Strategi Perbankan dan Keuangan*. No. 327. Vol. XXVIII, Juni 2006
- Redaksi Infobank. "Rating 130 Bank di Indonesia per Desember 2005-2006." *Infobank: Analisis-Strategi Perbankan dan Keuangan*. No. 327. Vol. XXVIII, Juni 2007
- Rindawati, Ema. "Analisis Perbandingan Kinerja Keuangan Perbankan Syariah dengan Perbankan Konvensional." *Skripsi*, tidak diterbitkan. Fakultas Ekonomi Islam UII, 2007
- Wahyudi, Muhammad. "Analisis Perbandingan Kinerja Keuangan Syariah Menggunakan Pendekatan Rugi Laba dan Nilai Tambah." *Skripsi*, tidak diterbitkan. Jurusan Ekonomi Universitas Negeri Semarang, 2005
- Wulandari, Novita. "Keunggulan Komparatif Bank Syariah." 22 November 2004, dalam <http://www.suaramerdeka.com/harian/0411/22/eko04.htm>, diakses 17 November 2010
- Sari, Yuni Nurmala. "Pengaruh *Current Ratio*, *Debt to Equity Ratio*, dan *Total Assets Turn Over* terhadap Perubahan Laba pada Perusahaan Manufaktur di Bursa Efek Jakarta." *Skripsi*, tidak diterbitkan. Program Studi Akuntansi Universitas Negeri Semarang, 2007

Bank Muamalat. “Profil Muamalat,” dalam <http://www.muamalatbank.com/index.php/home/about/profile>, diakses 01 Februari 2011

Bank Syariah Mandiri. “Sejarah,” dalam <http://www.syariahmandiri.co.id/category/info-perusahaan/>, diakses 01 Februari 2011

BTN Syariah. “Profil BTN Syariah,” dalam <http://www.btn.co.id/Syariah/Tentang-Kami/Profil-BTN-Syariah.aspx>, diakses 17 Februari 2011

BII Syariah. “Profil BII Syariah,” dalam <http://www.bii.co.id/index.asp?f13nc=1&param=c3Nob3c9cHJvZHNlcnYmc2Z1aWQ9MDAwNTAwMDAwMzVj>, diakses 17 Februari 2011

Bank Syariah Mega Indonesia. “Sekilas Bank Mega Syariah,” dalam <http://www.bsmi.co.id/Profil-SekilasBSMI.php>, diakses 17 Februari 2011

BTPN. “Sekilas BTPN,” dalam <http://www.btpn.com/index.php?idm=14>, diakses 01 Februari 2011

ANZ Panin. “ANZ di Indonesia,” dalam <http://www.anz.com/indonesia/id/About-Us/Our-Company/ANZ-Indonesia/>, diakses 01 Februari 2011

DBS. “About Us,” dalam <http://www.dbs.com/id/about/default.aspx>, diakses 01 Februari 2011

Eximbank. “Sejarah dan Profil,” dalam <http://www.bexi.co.id/sejarah>, diakses 01 Februari 2011

Bank Artha Graha Internasional. “PT Bank Artha Graha Internasional Tbk. in Brief,” dalam <http://www.arthagraha.com/index.asp?id=0101000000>, diakses 01 Februari 2011

Bank Commonwealth. “Sejarah,” dalam

[http://www.commbank.co.id/upublic/mod\\_home/default\\_content.aspx?code=pr\\_history](http://www.commbank.co.id/upublic/mod_home/default_content.aspx?code=pr_history), diakses 01 Februari 2011

Bank Bumiputera. “Sejarah Bank ICB Bumiputera,” dalam

<http://id.icbbumiputera.co.id/tentang/>, diakses 01 Februari 2011





STATE ISLAMIC UNIVERSITY  
**SUNAN KALIJAGA**  
YOGYAKARTA