

**STUDI KOMPARATIF KINERJA KEUANGAN BANK SYARIAH
DAN BANK KONVENTSIONAL DI INDONESIA BERDASARKAN
LAPORAN KEUANGAN 2020-2023**



SKRIPSI

**Diajukan kepada Fakultas Dakwah dan Komunikasi Universitas
Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta untuk Memenuhi Sebagian
Syarat-syarat Memperoleh Gelar Sarjana Strata I**

Oleh:

**Dasma Iyya Rilla Harahap
NIM 21102040029**

Dosen Pembimbing :

**Dr. Hikmah Endraswati, S.E.,M.Si.
NIP 197705072000032001**

**PROGRAM STUDI MANAJEMEN DAKWAH
FAKULTAS DAKWAH DAN KOMUNIKASI
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA
2025**

HALAMAN JUDUL
STUDI KOMPARATIF KINERJA KEUANGAN BANK SYARIAH
DAN BANK KONVENTSIONAL DI INDONESIA BERDASARKAN
LAPORAN KEUANGAN 2020-2023



SKRIPSI
Diajukan kepada Fakultas Dakwah dan Komunikasi Universitas
Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta untuk Memenuhi Sebagian
Syarat-syarat Memperoleh Gelar Sarjana Strata I

Oleh:

Dasma Iyya Rilla Harahap
NIM 21102040029

Dosen Pembimbing :

Dr. Hikmah Endraswati, S.E.,M.Si.
NIP 197705072000032001

PROGRAM STUDI MANAJEMEN DAKWAH
FAKULTAS DAKWAH DAN KOMUNIKASI
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

2025



KEMENTERIAN AGAMA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA
FAKULTAS DAKWAH DAN KOMUNIKASI
Jl. Marsda Adisucipto Telp. (0274) 515856 Fax. (0274) 552230 Yogyakarta 55281

PENGESAHAN TUGAS AKHIR

Nomor : B-146/Un.02/DD/PP.00.9/01/2025

Tugas Akhir dengan judul : STUDI KOMPARATIF KINERJA KEUANGAN BANK SYARIAH DAN BANK KONVENTIONAL DI INDONESIA BERDASARKAN LAPORAN KEUANGAN 2020-2023

yang dipersiapkan dan disusun oleh:

Nama : DASMA IYYA RILLA HARAHAP
Nomor Induk Mahasiswa : 21102040029
Telah diujikan pada : Senin, 20 Januari 2025
Nilai ujian Tugas Akhir : A-

dinyatakan telah diterima oleh Fakultas Dakwah dan Komunikasi UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta

TIM UJIAN TUGAS AKHIR



Ketua Sidang

Dr. Hikmah Endraswati, S.E.,M.Si.
SIGNED

Valid ID: 67932161e4885



Penguji I

Dr. Dra. Hj. Mikhriani, MM
SIGNED

Valid ID: 6792fc5e19381



Penguji II

Muhammad Irfai Muslim, M.Si.
SIGNED

Valid ID: 679070687b82b



Yogyakarta, 20 Januari 2025

UIN Sunan Kalijaga
Dekan Fakultas Dakwah dan Komunikasi

Prof. Dr. Arif Maftuhin, M.Ag., M.A.I.S.
SIGNED

Valid ID: 6793370a4631e



KEMENTERIAN AGAMA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA
FAKULTAS DAKWAH DAN KOMUNIKASI
Jl. Marsda Adisucipto Telp. (0274) 515856
Yogyakarta 55281

SURAT PERSETUJUAN SKRIPSI

Kepada Yth.

Dekan Fakultas Dakwah dan Komunikasi UIN
Sunan Kalijaga Yogyakarta

Di Yogyakarta

Assalamualaikum wr.wb.

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

Nama : Dasma Iyya Rilla Harahap
NIM : 21102040029
Program Studi : Manajemen Dakwah
Judul Skripsi : Studi Komparatif Kinerja Keuangan Bank Syariah dan Bank Konvensional di Indonesia Berdasarkan Laporan Keuangan
2020-2023

Sudah dapat diajukan kepada Program Studi Manajemen Dakwah Fakultas Dakwah dan Komunikasi UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Strata Satu.

Dengan ini kami mengharap agar skripsi tersebut di atas dapat segera dimunaqasyahkan.
Atas perhatiannya kami ucapan terima kasih.

Yogyakarta, 14 Januari 2025

Mengetahui:
Ketua Program Studi

Munif Solihan, MPA
NIP. 19851209201903 1 002

Dosen Pembimbing

Dr. Hikmah Endraswati, S.E, M.Si
NIP. 19770507 200003 2 001

SURAT PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

Yang bertanda tangan di bawah ini:

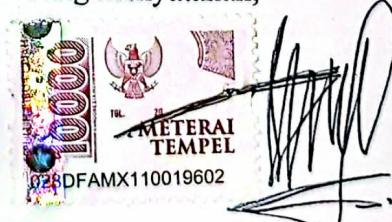
Nama : Dasma Iyya Rilla Harahap
NIM : 21102040029
Prodi : Manajemen Dakwah
Fakultas : Dakwah dan Komunikasi UIN Sunan Kalijaga
Yogyakarta

Menyatakan dengan sesungguhnya, bahwa skripsi saya yang berjudul: Studi Komparatif Kinerja Keuangan Bank Syariah dan Bank Konvensional di Indonesia Berdasarkan Laporan Keuangan 2020-2023 adalah hasil karya pribadi yang tidak mengandung plagiarisme, kecuali bagian-bagian tertentu yang penyusun ambil sebagai acuan dengan tata cara yang dibenarkan secara ilmiah.

Apabila terbukti pernyataan ini tidak benar, maka penyusun siap mempertanggungjawabkannya sesuai hukum yang berlaku.

Yogyakarta, 14 Januari 2025

Yang menyatakan,



Dasma Iyya Rilla Harahap

NIM 21102040029

HALAMAN PERSEMBAHAN

Skripsi ini peneliti persembahkan kepada
Program Studi Manajemen Dakwah
Fakultas Dakwah dan Komunikasi
Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta

MOTTO

وَأَنَّ لَيْسَ لِلنَّاسِنَ إِلَّا مَا سَعَىٰ

“Dan bahwa manusia hanya memperoleh apa yang telah diusahakannya”

(QS. An-Najm: 39)

KATA PENGANTAR

Segala puji dan syukur kami panjatkan kehadirat Allah Swt., yang telah memberikan kemudahan dan kelancaran sehingga penyusun dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik. Shalawat dan salam semoga senantiasa tercurahkan kepada junjungan kita, Nabi Muhammad Saw., semoga kita sebagai umatnya memperoleh syafaat beliau di akhir kelak, Aamiin.

Skripsi ini merupakan karya akhir penyusun sebagai mahasiswa Fakultas Dakwah dan Komunikasi UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta. Selama proses penyusunan skripsi ini, penyusun banyak menerima dukungan, arahan, bantuan, serta motivasi dari berbagai pihak. Oleh karena itu, penyusun mengucapkan terimakasih kepada :

1. Prof. Noorhaidi, S.Ag., M.A., M.Phil., Ph.D., selaku Rektor Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta.
2. Prof. Dr. Arif Maftuhin, M.Ag., M.A.I.S., selaku Dekan Fakultas Dakwah dan Komunikasi Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta.
3. Munif Solihan, S.Sos.I., M.P.A., selaku Ketua Program Studi Manajemen Dakwah Fakultas Dakwah dan Komunikasi Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta.
4. Dr. Hikmah Endarswati, S.E.,M.Si., selaku Pembimbing skripsi yang telah membimbing dan meluangkan waktu hingga penulisan skripsi ini selesai.
5. Seluruh Dosen Program Studi Manajemen Dakwah yang telah memberikan ilmu, pengalaman, serta bimbingan selama proses perkuliahan.
6. Seluruh pegawai dan staff tata usaha Program Studi Manajemen Dakwah Fakultas Dakwah dan Komunikasi Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta.
7. Untuk yang teristimewa, terima kasih penulis sampaikan kepada kedua orang tua penulis, yang tersayang ayahku Muhammad Yunan Harahap terimakasih telah berjuang untuk kehidupan penulis hingga saat ini, beliau memang tidak sempat merasakan pendidikan sampai bangku perkuliahan, namun beliau mampu mendidik, memotivasi, serta memberi dukungan hingga penulis

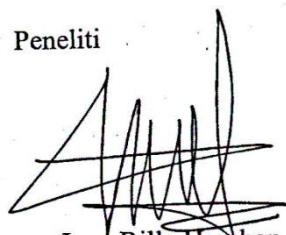
mampu menyelesaikan studi ini hingga akhir. Dan Pintu surgaku, mamaku tersayang Bainar Siregar yang tiada henti-hentinya memberikan kasih sayang dengan penuh cinta serta melangitkan doa-doanya demi kemudahan dan kelancaran penulis dalam menjalankan kehidupan perkuliahan dan proses masa skripsi ini.

8. Kepada kakak perempuan ku terhebat Siti Ronna Sari Harahap yang selalu menjadi motivasiku, terima kasih atas semangat, perhatian, dan dukungan yang selalu hadir di setiap penjalanan penulis. Kakak adalah teladan yang selalu ada untuk mendengarkan keluh kesah penulis, memberikan nasihat berharga, dan menguatkan penulis dalam menghadapi setiap tantangan. Kehadiranmu adalah salah satu anugerah terbesar dalam hidup penulis, dan penulis bersyukur memiliki kakak sepetimur.
9. Terima kasih juga kepada saudara-saudara ku bang Ardana Muktar Harahap, adek Devi Yunita Harahap, dan adek Riana Harahap yang menjadi motivasi serta penyemangat penulis dari awal hingga akhir studi ini.
10. Terima kasih kepada sahabat ku Annisa Fildzah Gunanti atas kebersamaan, dukungan, perhatian, dan nasehat yang sangat berarti di setiap langkah perjalanan ini. Di saat-saat sulit kamu selalu mendengarkan, menyemangati dan membuat segalanya lebih ringan.
11. Dan yang terakhir penulis ucapan beribu-ribu terima kasih untuk diriku, Dasma Iyya Rilla Harahap. Terima kasih telah bertahan, bahkan ketika rasanya ingin menyerah. Terima kasih sudah berani melangkah, meski jalan sering terasa berat dan penuh ketidakpastian. Terima kasih telah mempercayai kemampuan diri, terus berusaha, dan tidak berhenti belajar dan berjuang. Saya bangga pada diri saya yang telah melewati setiap tantangan dengan tekad dan kerja keras. Skripsi ini bukan hanya hasil dari kerja keras, tetapi juga bukti bahwa saya mampu menghadapi tantangan dan tumbuh menjadi pribadi yang lebih kuat.

Penyusun menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari sempurna. Oleh karena itu, penyusun memohon maaf atas segala kekurangan dan kesalahan yang ada. Kritik dan saran yang membangun sangat diharapkan untuk perbaikan dimasa

mendatang. Semoga skripsi ini dapat memberikan manfaat bagi semua pihak. Akhir kata, semoga Allah Swt senantiasa memberikan keberkahan dan rahmatnya kepada kita semua, Aamin

Yogyakarta, 15 Januari 2025

Peneliti

Dasma Iyya Rilla Harahap
NIM. 21102040029

ABSTRAK

Dasma Iyya Rilla Harahap, 21102040029, Program Studi Manajemen Dakwah, Fakultas Dakwah dan Komunikasi, Uiniversitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta dengan judul “STUDI KOMPARATIF KINERJA KEUANGAN BANK SYARIAH DAN BANK KONVENTSIONAL DI INDONESIA BERDASARKAN LAPORAN KEUANGAN 2020-2023”.

Perbankan memiliki peran penting dalam perekonomian sebagai perantara keuangan. Di Indonesia, sistem perbankan terdiri dari bank syariah yang beroperasi berdasarkan prinsip syariah dan bank konvensional yang berorientasi pada bunga. Persaingan antara kedua bank ini dapat dikatakan cukup ketat, dikarenakan untuk menarik minat dan mempertahankan nasabah terlebih dalam menghadapi ekonomi yang tidak stabil. berdasarkan latar belakang, penelitian ini bertujuan untuk mengetahui apakah terdapat perbedaan kinerja keuangan antara bank syariah dan ban konvensional berdasarkan laporan keuangan 2020-2023 dengan pengukuran menggunakan rasio keuangan, yaitu *Capital Adequacy Ratio* (CAR), *Return on Assets* (ROA), Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO), *Financing to Deposit Ratio* (FDR)/*Loan to Deposit Ratio* (LDR), dan *Net Operating Margin* (NOM)/*Net Interest Margin* (NIM).

Jenis penelitian ini merupakan penelitian kuantitatif dengan jenis penelitian deskriptif.. Teknik pengambilan sampel penelitian menggunakan teknik *Purposive Sampling* dengan jumlah sampel 70 bank konvensional dan 11 bank syariah. Analisis data menggunakan uji asumsi klasik *kolmogorov-smirnov* dan dilanjutkan dengan uji hipotesis dengan menggunakan *uji beda independent sample t-test*.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa secara umum, kinerja keuangan bank konvensional lebih baik daripada bank syariah dilihat segi profitabilitas yang diukur menggunakan rasio ROA, BOPO,dan NIM. Sedangkan bank syariah lebih unggul dari bank konvensional dalam segi solvabilitas dan likuiditas yang diukur menggunakan rasio CAR dan FDR. Hasil analisis Hipotesis menunjukkan adanya perbedaan kinerja keuangan bank konvensional dan bank syariah dalam rasio CAR, ROA, NIM/NOM yang menunjukkan nilai signifikansi uji beda kurang dari $< 0,05$. sementara pada rasio BOPO dan FDR/LDR menunjukkan nilai signifikansi lebih dari $> 0,05$ yang berarti tidak terdapat berebedaan yang signifikan.

Kata kunci : Bank Konvensional, Bank Syariah, Kinerja Keuangan

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PENGESAHAN.....	ii
SURAT PERSETUJUAN SKRIPSI	iii
SURAT PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI	iv
HALAMAN PERSEMBAHAN	v
MOTTO	vi
KATA PENGANTAR.....	vii
ABSTRAK	x
DAFTAR ISI.....	xi
DAFTAR TABEL	xii
BAB I : PENDAHULUAN.....	1
A.Latar Belakang.....	1
B.Rumusan Masalah	9
C.Tujuan Penelitian.....	9
D.Manfaat Penelitian.....	10
E.Kajian Pustaka	11
BAB II : LANDASAN TEORI.....	20
A.Pengertian Bank.....	20
B.Bank Konvensional	22
C.Bank Syariah.....	23
D.Kinerja Keuangan.....	28
E.Laporan Keuangan	31
F.Analisis Rasio Keuangan.....	32
G.Teori Agensi (<i>Agency Theory</i>)	35
H.Hipotesis Penelitian.....	37
I. Kerangka Pemikiran.....	45
BAB III : METODE PENELITIAN.....	47
A.Jenis Penelitian	47
B.Sumber Data Penelitian	47

C.Populasi dan Sampel Penelitian	48
D.Teknik Pengumpulan Data.....	50
E.Definisi Operasional Variabel	50
F. Teknik Analisis Data.....	53
BAB IV : GAMBARAN UMUM	56
A.Gambaran Umum Konvensional	56
B.Bank Umum Syariah.....	59
BAB V HASIL DAN PEMBAHASAN	61
A.Hasil Analisis Deskriptif	61
B.Hasil Analisis Data.....	68
C.Pembahasan Hasil Penelitian	75
BAB VI PENUTUP	86
A.Kesimpulan	86
B.Saran.....	87
DAFTAR PUSTAKA	89
LAMPIRAN-LAMPIRAN	92
1.1 Sampel Rasio Kinerja Keuangan Bank Umum Konvensional.....	92
1.2 Sampel Rasio Kinerja Keuangan Bank Umum Syariah.....	99
1. 3 Output SPSS Deskriptif Statistik Bank Umum Konvensional.....	100
1. 4 Output SPSS Deskriptif Statistik Bank Umum Syariah	101
1. 5 Output SPSS Deskriptif Statistik Bank Syariah dan Konvensional	101
1. 6 Output SPSS Deskriptif Uji Independent Sampel Test	102

DAFTAR TABEL

Tabel 1. 1 Rata-rata Rasio Keuangan Perbankan Konvensional 2020-2023...	4
Tabel 1. 2Rata-rata Rasio Keuangan Perbankan Syariah 2020-2023.....	5
Tabel 1. 3 Kriteria Penilaian Kinerja Keuangan Perbankan Konvensional dan Perbankan Syariah	6
Tabel 1. 4 Maping Penelitian Terdahulu	16
Tabel 2. 1 Kerangka Pemikiran	46
Tabel 3. 1 Seleksi Sampel Penelitian	49
Tabel 4. 1 Jumlah Bank Umum di Indonesia	58
Tabel 5. 1 Hasil Statistik Deskriptif Bank Umum Konvensional	61
Tabel 5. 2 Hasil Statistik Deskriptif Bank Umum Syariah	62
Tabel 5. 3 Tabel Perbandingan Kinerja Keuangan Bank Syariah dan Bank Konvensional	66
Tabel 5. 4 Uji Normalitas	69
Tabel 5. 5 Independent Sampel T-test Rasio CAR	71
Tabel 5. 6 Return on Aset (ROA)	72
Tabel 5. 7 Independent Sampel T-test Rasio BOPO	73
Tabel 5. 8 Net Interest Margin dan Net Operating Margin.....	74
Tabel 5. 9 Financing to Deposit Rasio dan Loan to Deposit Rasio	75
Tabel 5. 10 Perbandingan Kinerja Keuangan Bank Syariah dan	84
Tabel 5. 11 Perbandingan Kinerja Keuangan Bank Syariah dan	85

BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang

Perkembangan dunia perbankan saat ini mengalami kemajuan yang pesat yang didorong oleh beragam inovasi produk, peningkatan kualitas layanan, serta teknologi modern. Perbankan tidak hanya memainkan peran vital dalam mendukung kebutuhan masyarakat sehari-hari, tetapi juga menjadi tulang punggung bagi pertumbuhan ekonomi dan bisnis di tingkat nasional maupun global.¹ Melalui fungsi intermediasi keuangan, bank berperan sebagai penggerak utama dalam memperlancar aliran modal, memperluas akses keuangan, serta mendukung stabilitas ekonomi. Dalam era digitalisasi, bank juga semakin memperkuat posisinya dengan layanan berbasis teknologi yang mempermudah transaksi dan mendorong inklusi keuangan, sehingga kontribusinya terhadap ekonomi negara menjadi sangat signifikan.

Perbankan di Indonesia terbagi menjadi dua kategori utama, yaitu bank konvensional dan bank syariah. Bank konvensional yang beroperasi berdasarkan prinsip-prinsip keuangan umum di seluruh dunia telah lama menjadi tulang punggung sistem keuangan nasional. Disisi lain, bank syariah yang beroperasi berdasarkan prinsip-prinsip syariah Islam, telah

¹ Ni'mahtul Khoiriah, *Studi Komparasi Rasio Kinerja Keuangan Antara Bank Syariah dan bank Konvensional di Masa Pandemi Covid-19*, Skripsi (Lampung: Jurusan Akuntansi Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, IAIN Metro, 2023), hlm. 5

berkembang pesat sebagai alternatif yang sesuai dengan nilai-nilai agama masyarakat Indonesia.

Bank konvensional dan bank syariah memiliki beberapa kesamaan, seperti syarat umum mendapatkan pembiayaan, prosedur penerimaan uang, dan mekanisme transfer. Namun, perbedaan mendasar antara keduanya terletak pada cara penghasilan. Dalam sistem bank konvensional, pendapatan berasal dari bunga yang dikenakan, sementara bank syariah menerapkan sistem bagi hasil. dalam bank konvensional, bunga sudah ditentukan di awal baik dalam keadaan untung maupun rugi, sehingga jumlah bunga yang harus dibayar sudah jelas dari awal. Sebaliknya, dalam sistem bagi hasil keuntungan tidak ditentukan sebelumnya. hal ini bergantung pada hasil yang diperoleh, sehingga jumlah bagi hasil baru diketahui setelah hasil akhir dicapai.²

Bank konvensional dan bank syariah juga memainkan peran penting dalam membantu masyarakat mengatasi masalah keuangan dengan menyediakan produk-produk keuangan seperti deposito dan tabungan. Perbankan berperan dalam membantu masyarakat mengelola masalah keuangan mereka serta menjamin keamanan penyimpanan data. Selain itu, bank konvensional dan bank syariah juga memainkan peran penting dalam menunjang sektor-sektor ekonomi lain, seperti perdagangan, industri, dan jasa. Melalui penyaluran kredit dan produk-produk keuangan, perbankan

² Ibid, hlm. 6

membantu memperkuat perekonomian Indonesia.³ Berdasarkan fungsi tersebut, keberadaan bank yang stabil baik secara individu maupun dalam sistem secara keseluruhan, menjadi syarat penting bagi terciptanya perekonomian yang sehat. Oleh sebab itu, masyarakat telah memberikan kepercayaan pada lembaga perbankan tersebut untuk mengelola dana yang telah diberikan, sehingga kepercayaan tersebut harus dijaga oleh bank tersebut untuk meningkatkan efektifitas pemanfaatan perbankan dan efisiensi dari fungsinya sediri yaitu sebagai lembaga intermediasi.

Menganalisis kinerja keuangan bank syariah dan bank konvensional merupakan langkah penting untuk memahami perbedaan dalam operasional dan hasil finansial mereka. Laporan keuangan adalah sumber utama untuk penilaian ini, yang mencakup informasi tentang pendapatan, biaya, aset, dan kewajiban. Dengan membandingkan laporan keuangan kedua jenis bank ini, dapat diidentifikasi kekuatan dan kelemahan masing-masing serta dampaknya terhadap kinerja keseluruhan.⁴

John Maynard Keynes, dalam teorinya tentang preferensi likuiditas, menyatakan bahwa masyarakat cenderung mempertimbangkan likuiditas perbankan sebagai faktor penting dalam menilai risiko saat menempatkan

³ Abdul Rohman, “*Peran Perbankan Dalam Perekonomian Indonesia Saat Ini*”, <https://feb.ub.ac.id/peran-perbankan-dalam-perekonomian-indonesia-saat-ini/>, diakses pada 10/10/2024

⁴ Muhammad Fatra Apriadi, *Analisis Perbandingan Kinerja Keuangan Bank Syariah Dan Bank Kovensional Pada Perbankan Swasta Nasional Di Indonesia*, Tesis (Pontianak: Pasca Sarjana Ekonomi Syariah, IAIN Pontianak, 2023), hlm. 5

modal mereka di bank. Kinerja bank dapat menggambarkan kondisi operasional serta kekuatan dan kelemahan yang dimiliki oleh bank tersebut.⁵ Balqis yang dikutip dari Muhammad Fatra, menyatakan bahwa penilaian atas kinerja bank perlu dilakukan untuk melihat seberapa baik bank dan benar bank dalam menjalankan kegiatannya.⁶ Kinerja bank dinilai dari indikator rasio keuangan, rasio solvabilitas bank mengukur kemampuan bank melunasi kewajiban yang dapat diwakili oleh *Capital Adequacy Rasio* (CAR). Rasio profitabilitas ditunjukkan oleh *Return on Aset* (ROA), Beban Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO), dan *Non Operating Margin* (NOM). Sedangkan rasio likuiditas dapat dilihat melalui *Loan to Deposit Ratio* (LDR) bagi bank konvensional atau *Financing to Deposit Ratio* (FDR) bagi bank syariah.

**Tabel 1. 1
Rata-rata Rasio Keuangan Bank Konvensional Tahun 2020-2023**

Tahun	CAR	ROA	BOPO	NOM	FDR
2020	23,89	1,64	86,58	4,45	82,54
2021	25,67	1,84	83,58	4,51	77,13
2022	25,66	2,43	78,65	4,71	78,78
2023	27,65	2,74	78,92	4,81	83,83
Mean	25,71	2,16	81,93	4,62	80,57

Sumber : www.ojk.go.id

⁵ Keynes, J. M., *The General Theory of Employment, Interest, and Money*. London: Macmillan. (1936).

⁶ Ibid, hlm. 5

Berdasarkan tabel 1.1, kinerja perbankan konvensional dapat dilihat dari rasio keuangan seperti CAR, ROA, BOPO, NOM, dan FDR, yang mengalami fluktuasi selama periode 2020-2023. Pada tahun 2020 dan 2021, CAR dan ROA menunjukkan peningkatan sebanyak 1,68% pada rasio CAR dan 0,20% pada rasio ROA. Namun pada tahun 2022 CAR mengalami penurunan 0,1% dan ROA meningkat sebanyak 0,59%, dan di tahun 2023 meningkat lagi sebanyak 1,99% pada rasio CAR dan 0,31% pada ROA. Sementara itu rasio BOPO pada tahun 2023 mengalami kenaikan sebanyak 0,27%, FDR mengalami penurunan di tahun 2021 sebanyak 5,41%, tetapi meningkat kembali di tahun 2022 hingga 2023.

Tabel 1. 2 Rasio Keuangan Perbankan Syariah 2020-2023

Tahun	CAR	ROA	BOPO	NOM	FDR
2020	21,64	1,40	85,55	1,46	76,36
2021	25,71	1,55	84,33	1,66	70,12
2022	26,28	2,00	77,51	2,59	75,19
2023	25,41	1,88	78,31	2,55	79,06
Mean	24,76	1,70	81,42	2,06	75,18

Sumber :www.ojk.go.id

Berdasarkan tabel 1.2, kinerja perbankan syariah dari tahun 2020 hingga 2023 dapat dilihat melalui rasio keuangan CAR, ROA, BOPO, NOM, dan FDR, yang mengalami fluktuasi. CAR terus mengalami peningkatan dari 21,64% di tahun 2020 hingga mencapai puncaknya di 26,28% pada tahun 2022. Namun, di tahun 2023, CAR menurun menjadi 25,41%. ROA menunjukkan tren yang meningkat dari 1,40% pada tahun

2020 menjadi 2,00% pada tahun 2022 dan di tahun 2023 ROA menurun menjadi 1, 88%. BOPO mengalami penurunan yang cukup signifikan dari 85,55% di tahun 2020 menjadi 77,51% pada tahun 2022, tetapi Di tahun 2023 BOPO meningkat menjadi 78,31%. NOM menunjukkan peningkatan yang stabil dari 1,46% di tahun 2020 hingga mencapai 2,59% pada tahun 2022. Pada tahun 2023, NOM sedikit turun menjadi 2,55%. Dan yang terakhir FDR mengalami penurunan di tahun 2021 dari 76,36% menjadi 70,12%. Namun, FDR kembali meningkat pada tahun 2022 sebanyak 75,19%, dan 79,06% di tahun 2023.

Tabel 1. 3 Kriteria Penilaian Kinerja Keuangan Perbankan Konvensional dan Perbankan Syariah

Rasio	Standar POJK	Bank Konvensional		Bank Syariah	
		Rasio	Keterangan	Rasio	Keterangan
CAR	$\geq 12\%$	25,71	Sangat sehat	24,76	Sangat sehat
ROA	$>1,5\%$	2,16	Sangat sehat	1,70	Sangat sehat
BOPO	$<70\%$	81,93	sehat	81,42	sehat
FDR/LDR	$\leq 75\%$	80,57	Cukup sehat	75,18	Sehat
NOM/NIM	$\geq 4\%$	4,62	Sangat sehat	2,06	Kurang sehat

Sumber :www.ojk.go.id

Berdasarkan data diatas dapat dilihat dari rata-rata di setiap rasio keuangan, kinerja keuangan bank konvensional unggul pada rasio CAR, ROA, dan NOM. Sedangkan kinerja keuangan bank syariah unggul pada BOPO dan LDR/FDR.

Penelitian lain mengenai perbandingan kinerja keuangan perbankan juga dilakukan oleh yudiana Febrita Putri dengan judul "Analisis

Perbandingan Kinerja Keuangan Bank Konvensional dan Bank Syariah tahun 2009-2013". Hasil penelitian ini menunjukkan terdapat perbedaan signifikan pada rasio LDR, ROA, CAR, dan BOPO pada bank konvensional dan bank syariah. Sedangkan pada rasio ROE dan NPL tidak terdapat perbedaan yang signifikan.⁷

Penelitian yang dilakukan oleh Ni Made dkk dengan judul " Studi Komparatif Kinerja Keuangan Bank Konvensional dan Bank Syariah di Indonesia Periode Tahun 2020-2021". Hasil penelitian ini, menunjukkan tidak terdapat perbedaan yang signifikan kinerja keuangan bank konvensional dan bank syariah di Indonesia periode 2020-2021 yang di ukur menggunakan rasio LDR, ROA, ROE, BOPO, CAR, dan NPL. Meskipun tidak terdapat perbedaan tetapi berdasarkan rata-rata beberapa rasio ROA, ROE, dan CAR bank syariah memiliki nilai rata-rata yang lebih tinggi dibandingkan bank konvensional. Sedangkan menurut rasio NIM ada perbedaan pada kinerja keuangan kedua jenis bank, rata-rata NIM bank konvensional lebih besar dibandingkan dengan bank syariah di Indonesia.⁸

Analisis komparatif kinerja keuangan ini bertujuan untuk memberikan gambaran yang jelas tentang bagaimana Bank Syariah dan

⁷ Putri Yudiana Febrita, Isti Fadah, and Tatok Endhiarto. "Analisis perbandingan kinerja keuangan bank konvensional dan bank syariah." *Jurnal Ekonomi Akuntansi Dan Manajemen* 14.1 (2010), hlm. 41

⁸ Ni Made Ayunda Sukma Putri dkk, "Studi Komparatif Kinerja Bank Konvensional dan Bank Syariah di Indonesia Periode Tahun 2020-2021," *E-journal Ekonomi dan Bisnis*, Vol. 12 No. 08 (Agustus 2023), hlm. 1447

Bank Konvensional beroperasi dalam kondisi ekonomi yang bervariasi selama periode 2020-2023. Tahun-tahun ini mencakup Covid-19 dan pasca Covid 19, yang memberikan tantangan dan peluang baru bagi sektor perbankan.

Penelitian ini tidak hanya akan memberikan wawasan tentang kinerja finansial bank syariah dan bank konvensional, tetapi juga memberikan informasi berharga bagi investor, regulator, dan pihak-pihak lain yang terlibat dalam pengambilan keputusan terkait sektor berbankan. Dengan memahami perbedaan dalam kinerja keuangan, berbagai pihak dapat membuat keputusan yang lebih terinformasi tentang investasi, pengaturan, dan pengembangan produk keuangan.

Selain itu hasil dari penelitian ini dapat membantu bank-bank, baik bank syariah maupun konvensional, dalam mengidentifikasi area-area perbaikan dan strategi yang efektif untuk meningkatkan kinerja mereka. Penelitian ini juga berkontribusi pada literatur akademik tentang perbankan, khususnya dalam konteks perbandingan antara bank syariah dan bank konvensional di Indonesia.

Berdasarkan uraian latar belakang di atas, penelitian ini bertujuan untuk menganalisis kinerja keuangan bank syariah dan bank konvensional ditinjau dari segi rasio keuangan. Selain menganalisis kinerja keuangan, penelitian ini bertujuan untuk membandingkan kinerja dari kedua jenis perbankan tersebut. Adapun judul penelitian ini adalah “**Studi Komparatif**

**Kinerja Keuangan Bank Syariah dan Bank Konvensional Di Indonesia
Berdasarkan Laporan Keuangan 2020-2023”.**

B. Rumusan Masalah

Berdasarkan latar belakang yang telah diuraikan di atas, maka yang menjadi fokus permasalahan penelitian ini adalah:

1. Bagaimana perbandingan kinerja keuangan antara bank syariah dan bank konvensional berdasarkan rasio CAR tahun 2020-2023?
2. Bagaimana perbandingan kinerja Keuangan bank syariah dan bank konvensional berdasarkan rasio ROA tahun 2020-2023?
3. Bagaimana perbandingan kinerja keuangan bank syariah dan bank konvensional berdasarkan rasio BOPO tahun 2020-2023?
4. Bagaimana perbandingan kinerja keuangan bank syariah dan bank konvensional berdasarkan rasio FDR/LDR tahun 2020-2023?
5. Bagaimana perbandingan kinerja keuangan bank syariah dan bank konvensional berdasarkan rasio NOM/NIM tahun 2020-2023?

C. Tujuan Penelitian

Berdasarkan rumusan masalah di atas, maka tujuan dari penelitian ini adalah:

1. Untuk mengetahui perbandingan kinerja keuangan berdasarkan rasio CAR pada bank syariah dan bank konvensional periode 2020-2023.
2. Untuk mengetahui perbandingan kinerja keuangan berdasarkan rasio ROA pada bank syariah dan bank konvensional periode 2020-2023.

3. Untuk mengetahui perbandingan kinerja keuangan berdasarkan rasio BOPO pada bank syariah dan bank konvensional periode 2020-2023?
4. Untuk mengetahui perbandingan kinerja keuangan berdasarkan rasio FDR/LDR pada bank syariah dan bank konvensional periode 2020-2023?
5. Untuk mengetahui perbandingan kinerja keuangan berdasarkan rasio NOM/NIM pada bank syariah dan bank konvensional periode 2020-2023?

D. Manfaat Penelitian

1. Secara Teoritis

Penelitian ini diharapakan dapat menambah kajian keilmuan mengenai studi komparatif kinerja keuangan bank syariah dan bank konvensional di Indonesia. Adapun hasil akhir dari penelitian ini, diharapkan dapat menjadi acuan pada aspek studi komparatif keuangan bank syariah dan bank konvensional.

2. Secara Praktis

- a. Diharapkan dari hasil penelitian ini dapat dijadikan sebagai sebuah penelitian yang akan menghasilkan informasi yang bermanfaat mengenai kinerja keuangan kedua jenis bank selama periode yang dianalisis, dan bank dapat mengevaluasi performa mereka, mengidentifikasi kekuatan dan kelemahan, serta menyusun strategi yang lebih baik untuk meningkatkan daya saing dan efisiensi operasional.

- b. Diharapkan dari penelitian ini mampu menambah literatur serta referensi yang akan dijadikan sumber informasi bagi mahasiswa yang akan melakukan penelitian hal yang serupa.
- c. Diharapkan dari hasil penelitian ini dapat memberikan pemahaman yang lebih jelas mengenai kinerja keuangan antara bank syariah dan bank konvensional, sehingga nasabah dapat membuat keputusan yang rasional dalam memilih produk perbankan yang sesuai dengan kebutuhan mereka.

E. Kajian Pustaka

Kajian pustaka berfungsi untuk menunjukkan keaslian penelitian serta menjelaskan perbedaan penelitian dengan penelitian sejenis terdahulu.⁹ Penyusun akan memaparkan beberapa karya ilmiah yang relevan dengan topik penelitian melalui beberapa judul penelitian terdahulu yang akan dijelaskan sebagai berikut:

1. Skripsi yang ditulis oleh Ni'mahtul Khoiriah, Mahasiswa Program Studi Akuntansi Syariah, IAIN METRO dengan judul “Studi Komparatif Rasio Kinerja Keuangan Antara Bank Syariah dan Bank Konvensional Di Masa Pandemi Covid-19”.¹⁰ Penelitian yang membahas tentang

⁹ Fakultas Dakwah dan Komunikasi Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta, *Pedoman Penulisan Skripsi*, (Fakultas Dakwah dan Komunikasi UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta, 2014, hlm 15-16.

¹⁰ Ni'mahtul Khoiriah, *Studi Komparasi Rasio Kinerja Keuangan Antara Bank Syariah dan bank Konvensional di Masa Pandemi Covid-19*, Skripsi (Lampung: Jurusan Akuntansi Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, IAIN Metro, 2023), hlm. 66-69

perbandingan rasio kinerja keuangan antara bank syariah dan bank konvensional di masa Covid-19 pada periode 2018-2020 dengan menggunakan rasio keuangan. Rasio keuangan yang digunakan terdiri dari LDR, CAR, ROA, dan BOPO. Teknik analisis yang digunakan untuk melihat perbandingan kinerja keuangan bank syariah dan bank konvensional adalah Uji Beda Dua Rata-rata (*Independen Sample T-Test*) menggunakan SPSS Versi 25. Hasil penelitian menunjukkan bahwa tidak terdapat perbedaan yang signifikan pada rasio keuangan FDR/LDR,CAR, dan BOPO Bank Syariah dan Bank Konvensional, tetapi terdapat perbedaan signifikan pada rasio keuangan ROA Bank Syariah dan Bank Konvensional. Dilihat dari rata rata rasio FDR/LDR, CAR, dan ROA. Terlihat bahwa bank syariah masih lebih baik dibandingkan dengan bank konvensional, tetapi jika dilihat dari rata-rata rasio BOPO terlihat bahwa bank konvensional masih lebih baik dibandingkan dengan bank syariah.

2. Jurnal yang ditulis oleh Syifa Utami dan Eka Purnama Sari, Universitas Potensi Utama yang berjudul“ Analisis Perbandingan Kinerja Keuangan Bank Syariah Dengan Bank Konvensional Yang Terdaftar DI Bursa Efek Indonesia Periode 2016-20230.¹¹ Penelitian ini membahas tentang perbandingan kinerja keuangan perbankan konvensional dan

¹¹ Syifa Utami Putri dan Eka Purnama Sari S.E, M.M, “Analisis Perbandingan Kinerja Keuangan Bank Syariah Dengan Bank Konvensional Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia Periode 2016-2020”, *Digital Bisnis: Jurnal Publikasi Ilmu Manajemen dan E-Commerce*, vol. 2, No. 1 (Maret 2023), hlm. 141

syariah yang terdaftar di bursa efek Indonesia yang ditinjau berdasarkan rasio Keuangan ROA, LDR, dan BOPO. Jenis analisis yang digunakan adalah teknik analisis kuantitatif dengan pengujian menggunakan uji asumsi klasik dan *independen sampel test* dan menggunakan software statistik SPSS Versi 25. Hasil penelitian ini menunjukkan terdapat perbedaan kinerja keuangan pada rasio ROA, LDR, BOPO antara bank konvensional dan bank syariah yang terdaftar di bursa efek Indonesia. Hasil rata-rata menunjukkan rasio permodalan (CAR) dan bank syariah dari pada bank konvensional, sedangkan bank konvensional unggul di pendapatan laba (ROA, BOPO) dan penyaluran jangka pendek.

3. Jurnal yang ditulis oleh Intan Pramudita Trisela dan Ulfy Pristiana, mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas 17 Agustus 1945 yang berjudul “ Analisis Perbandingan Kinerja Keuangan Bank Syariah dan Bank Konvensional Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia periode 2014-2018”.¹² Penelitian ini membahas tentang perbandingan kinerja keuangan bank syariah dan bank konvensional di bursa efek Indonesia menggunakan rasio keuangan dengan metode analisis REC (*Ris profile, Earning, Capital*) yang dimana di dalamnya terdapat 5 rasio keuangan yaitu NPL/NPF, LDR/FDR, ROA, BOPO, dan CAR. Pengambilan sampel dilakukan dengan *purposive sampling* menggunakan SPSS 20, sampel yang digunakan yaitu 3 bank syariah (

¹² Intan Pramudita sela and Ulfy Pristiana. "Analisis Perbandingan Kinerja Keuangan Bank Syariah Dengan Bank Konvensional Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia Periode 2014-2018." *JEM17: Jurnal Ekonomi Manajemen* 5.2 (2021): hlm. 83.

BRI Syariah, BNI Syariah, dan Mandiri Syariah) serta 3 bank konvensional (BRI, BNI, dan Mandiri) teknik analisis data yang digunakan adalah Uji Beda Dua Rata-rata (*Independent Sample t-test*). Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa NPL, LDR, ROA, BOPO dan CAR, terdapat perbedaan yang signifikan antara bank konvensional dengan bank syariah. Kinerja keuangan Bank Konvensional lebih baik dari segi Rasio NPL, ROA, BOPO dan CAR, sedangkan kinerja keuangan bank syariah lebih baik dari segi rasio LDR. Hasil rata-rata menunjukkan bahwa bank konvensional unggul pada rasio modal dan pendapatan laba yang diwakili oleh rasio CAR, ROA, dan BOPO. Sedangkan bank syariah unggul pada kemampuan bank dalam memenuhi kewajiban jangka pendek yang diwakili oleh rasio FDR.

4. Tesis yang ditulis oleh Muhammad Fatra Apriadi, mahasiswa Magister Ekonomi Syariah Istitut Agama Islam Negeri Pontianak yang berjudul “Analisis Perbandingan Kinerja Keuangan Bank Syariah dan Bank Konvensional Pada Perbankan Swasta di Indonesia” membahas tentang perbandingan kinerja keuangan bank syariah dan bank konvensional di Indonesia menggunakan rasio keuangan CAR, NPL, ROA, ROE, BOPO, dan FDR. Alat analisis yang digunakan adalah *independent T-tes*.¹³ Hasil analisis mengintegrasikan rasio NPF/NPL, ROA, ROE, dan

¹³ Muhammad Fatra Apriadi. “Analisis Perbandingan Kinerja Keuangan Bank Syariah Dan Bank Kovensional Pada Perbankan Swasta Nasional Di Indonesia”. Skripsi (Pontianak: Pasca Sarjana Ekonomi Syariah, IAIN Pontianak, 2023), hlm. 73

BOPO memiliki perbedaan yang signifikan antara bank syariah dan bank konvensional. Sedangkan pada rasio CAR dan FDR/LDR tidak memiliki perbedaan yang signifikan. Hasil rata-rata menunjukkan bahwa bank syariah lebih unggul dalam penghasilan pendapatan laba dari saham (ROE), pendapatan operasional (BOPO), dan Pendapatan jangka pendek (FDR), sedangkan bank konvensional unggul dalam permodalan (CAR) dan kredit macet (NPL).

Dari tinjauan pustaka di atas, terlihat bahwa ada persamaan pembahasan dalam penelitian yaitu terkait studi komparatif kinerja keuangan perbankan syariah dan perbankan konvensional di Indonesia. Namun juga terdapat perbedaan pada pokok pembahasan yang diteliti, penyusun melakukan fokus penelitian pada bank syariah dan bank konvensional dengan melakukan perbandingan kinerja keuangan, disini penyusun menggunakan rasio keuangan yang diantaranya adalah CAR, ROA, BOPO, FDR, dan NOM.

Tabel 1. 4 Maping Penelitian Terdahulu

No	Nama (Tahun)	Judul	Persamaan	Perbedaan
1	Ni'maht ul Khoiriah (2023)	Studi Komparatif Rasio Kinerja Keuangan Antara Bank Syariah dan Bank Konvensional Di Masa Pandemi Covid-19	<p>Melakukan analisis studi komparatif tentang kinerja keuangan antara bank syariah dan bank konvensional.</p> <p>Keduanya membandingkan kinerja keuangan dalam suatu periode tertentu.</p> <p>Analisis yang digunakan adalah analisis rasio keuangan.</p>	<p>Periode waktu yang di analisis peneliti terdahulu menggunakan rentang waktu dari 2018-2020. Sedangkan peneliti menggunakan rentang waktu 2020-2023.</p> <p>Peneliti terdahulu secara eksplisit berfokus pada masa pandemi Covid-19, yang mempengaruhi kondisi ekonomi global dan operasional bank. Sedangkan peneliti mencakup periode yang lebih luas, yaitu meliputi pandemi dan pasca-pandemi, sehingga bisa mengukur dampak pemulihan ekonomi dan bagaimana bank-bank ini menyesuaikan diri setelah pandemi.</p> <p>Penelitian terdahulu secara eksplisit menggunakan rasio LDR, CAR, ROA, dan BOPO. Sementara peneliti menggunakan rasio CAR, ROA, BOPO, LDR/FDR, dan NOM/NIM</p>

No	Nama (Tahun)	Judul	Persamaan	Perbedaan
2	Syifa Utami dan Eka Purnama Sari (2023)	Analisis Perbandingan Kinerja Keuangan Perbankan Syariah Dan Perbankan Konvensional Yang Tedaftar Di Bursa Efek Indonesia.	Kedua penelitian ini membahas perbandingan kinerja keuangan antara bank konvensional dan bank syariah di Indonesia. Kedua pelitian sama-sama menggunakan rasio keuangan sebagai tolak ukur dalam menghitung kinerja keuangan dari kedua bank.	Perbedaan penelitian terdahulu dengan milik peneliti adalah yang pertama rentang waktu yang digunakan yaitu peneliti terdahulu meneliti pada tahun 2016-2020, sedangkan peneliti menggunakan periode 2020-2023. Rasio keuangan yang digunakan dalam mengukur kinerja keuangan kedua bank berbeda. Peneliti terdahulu menggunakan rasio ROA, LDR, dan BOPO, sedangkan peneliti menggunakan rasio CAR, ROA, NIM/NOM, FDR/LDR, dan BOPO. Sampel penelitian yang digunakan oleh peneliti terdahulu hanya yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia, sedangkan peneliti menggunakan sampel yang terdaftar dan lengkap di OJK.

No	Nama (Tahun)	Judul	Persamaan	Perbedaan
3	Intan Pramudit a Triseka dan Ulfy Pristiana (2020)	Analisis Perbandingan Kinerja Keuangan Bank Syariah dan Bank Konvensional Yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Periode 2014-2018	Kedua penelitian membahas perbandingan kinerja keuangan antara Bank syariah dan Bank Konvensional dengan fokus pada analisis rasio keuangan. Kedua penelitian menggunakan Uji Beda Dua Rata-rata untuk melihat apakah ada perbedaan yang signifikan dalam kinerja keuangan antara Bank Syariah dan Bank Indonesia.	Periode waktu, penelitian terdahulu menganalisis di tahun 2014-2018, yang merupakan waktu sebelum pandemi. Sedangkan peneliti menganalisis periode 2020-2023 yang mencakup masa pandemi dan pasca pandemi. Penelitian terdahulu menggunakan REC (<i>Risk Profile, Earning, Capital</i>) sebagai kerangka analisis, yang mengutamakan risiko, profitabilitas, dan modal. Sedangkan peneliti tetap menggunakan REC secara eksplisit, tetapi tetap menggunakan rasio keuangan. Penelitian terdahulu membatasi pada tiga sampel Syariah dan 3 sampel Konvensional. Sedangkan peneliti menggunakan sampel bank yang terdaftar dan terpublikasi di OJK.

No	Nama (Tahun)	Judul	Persamaan	Perbedaan
4	Muhammad Fatra Apriadi	Analisis Perbandingan Kinerja Keuangan Bank dan Bank Konvensional Pada Perbankan Swasta di Indonesia	kedua penelitian membahas tentang perbandingan kinerja keuangan bank syariah dan bank konvensional.	Perbedaan penelitian yang dilakukan Muhammad fatra dengan peneliti adalah, penelitian milik Muhammad Fatra Apriadi menggunakan sampel penelitian dari bank konvensional dan syariah milik swasta yang ada di Indonesia. Sedangkan peneliti menggunakan sampel konvensional dan syariah umum yang ada di Indonesia.

BAB VI

PENUTUP

A. Kesimpulan

Berdasarkan hasil pengujian dan analisis data dan variabel , hasil penelitian menunjukkan bahwa kinerja keuangan bank konvensional lebih baik daripada bank syariah. Bank konvensional menunjukkan kinerja yang lebih unggul dalam rasio ROA, BOPO, dan NIM. Sedangkan bank syariah lebih unggul dalam rasio CAR dan FDR. Hasil analisis hipotesis dengan mengujian komparatif kinerja keuangan bank konvensional dan bank syariah periode 2020-2023 menggunakan uji independent sample t-test dapat disimpulkan sebagai berikut:

1. kinerja keuangan dengan menggunakan rasio CAR (Capital Adequacy Ratio) menunjukkan bahwa adanya perbedaan antara Bank Umum Konvensional dan Bank Umum Syariah.
2. Kinerja keuangan dengan menggunakan rasio ROA (Return On Aset) menunjukkan Bank Umum Konvensional dan Bank Umum Syariah menunjukkan adanya perbedaan signifikan.
3. Kinerja keuangan dengan menggunakan rasio BOPO (Beban Operasional Pendapatan Operasional) menunjukkan tidak adanya perbedaan signifikan antara Bank Umum Konvensional dengan Bank Umum Syariah.
4. Kinerja keuangan dengan menggunakan rasio LDR/FDR (Loan To Deposit Rasio/ Finance to Deposit) menunjukkan tidak adanya perbedaan signifikan antara Bank Umum Konvensional dengan Bank Umum Syariah.
5. Kinerja keuangan dengan menggunakan rasio NIM/NOM (*Net Interest Margin* dan *Net Operating Margin*) menunjukkan bahwa adanya perbedaan yang signifikan antara bank konvensional dan bank syariah.

B. Saran

Berdasarkan pembahasan dan hasil, maka sara yang dapat diberikan oleh penyusun yaitu:

1. Bagi Bank Konvensional.

Bank konvensional dapat mengurangi risiko kredit dengan memperkuat analisis kredit yang lebih komprehensif dan terstruktur. Langkah ini melibatkan pengumpulan data nasabah yang lebih mendatai, evaluasi kapasitas pembayaran utang, serta pemantauan kondisi pasar dan industri yang terkait. Dengan pengelolaan risiko kredit yang baik, bank dapat menjaga likuiditas, serta mendorong stabilitas dan pertumbuhan kinerja keuangan jangka panjang.

2. Bagi bank syariah.

Bank syariah disarankan untuk meningkatkan pengawasan internal dan eksternal guna meminimalkan berbagai risiko yang dapat muncul, seperti risiko operasional, kredit, maupun syariah. Pengawasan yang ketat dapat dilakukan melalui pemantauan berkala terhadap kepatuhan syariah, analisis risiko aset, dan peningkatan transparansi dalam pelaporan keuangan, selain itu bank syariah perlu untuk mengembangkan pelayanan prima, seperti digitalisasi layanan berbasis teknologi, untuk meningkatkan kenyamanan dan kepuasan nasabah. dengan demikian, jumlah nasabah dapat meningkat, yang pada akhirnya membantu bank dalam mencapai pertumbuhan laba, mengurangi biaya operasional melalui efisiensi, serta meningkatkan profitabilitas.

Penguatan layanan ini juga akan memperkokoh posisi bank syariah di industri perbankan nasional.

3. Bagi peneliti yang akan datang.

Diharapkan adanya pembaruan pada subjek penelitian, variabel yang digunakan, serta perpanjangan periode penelitian untuk memberikan gambaran yang lebih komprehensif mengenai kinerja jangka panjang kedua jenis bank. Selain itu, penelitian mendatang diharapkan mampu meningkatkan kualitas dengan menambahkan referensi yang lebih beragam, dan juga menggunakan teori lain untuk memperdalam penelitian ini, contohnya menggunakan teori Likuiditas Preferensi Likuiditas Keynes yaitu memperjelas/ memperkuat kemampuan perbankan dalam menjaga stabilitas likuiditas keuangan perusahaan, teori Rasio Keuangan James Horne yang merepresentasikan keadaan keuangan perusahaan, dan memperluas wawasan terkait analisis kinerja keuangan.

DAFTAR PUSTAKA

- Arsita, Yessy.“ Analisis Rasio Keuangan Untuk Mengukur Kinerja Keuangan PT Sentul City, TBK” *Jurnal Manajemen Pendidikan dan Ilmu Sosial*, vol. 2, issue 1, (2021).
- BINUS, “Agency Theory dan Agency Problem”, <https://binus.ac.id/bekasi/accounting-technology/2021/12/10/agency-theory-dan-agency-problem/>, dikutip pada 23 Oktober 2024.
- Cimbniaga,”Memahami Apa Itu Akad Wadiyah Dalam Tabungan Syariah” <https://www.cimbniaga.co.id/id/inspirasi/perencanaan/pengertian-wadiyah-yang-digunakan-dalam-akad-pada-tabungan-syaria>, Diakses pada 01 Oktober 2024.
- Dr. Rahayu SE.Akt.,M, “*Kinerja Keuangan Perusahaan*”, PT : Program Pascasarjana Universitas Prof. Moestopo Beragama (2020).
- Dementrin, Dwi Vina. “Analisis Perbedaan Kinerja Keuangan Bank Umum Syariah Dengan Bank Konvensional di PT (Sebuah Studi Komparatif”, *Economics E-Journal* (April, 2021)
- Fakultas Dakwah dan Komunikasi Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga PT, *Pedoman Penulisan Skripsi*, (Fakultas Dakwah dan Komunikasi UIN Sunan Kalijaga PT, (2014).
- Fatra, Muhammad. “*Analisis Perbandingan Kinerja Keuangan Bank Syariah dan Bank Konvensional Pada Perbankan Swasta Nasional Di PT*”. Doctoral dissertation, IAIN Pontianak, (2023).
- Fazar, Vicky. “Analisis Komparatif Kinerja Keuangan Perbankan Syari’ah Sebelum dan Pada Saat Pandemi Covid-19 Periode 2018-2020” *skripsi*, UIN Sunan Kalijaga PT (2023)
- Fauzi, Inayatullah & Annisa Fithria, “Analisis Perbandingan Kinerja Keuangan Perbankan Syariah dan Perbankan Konvensional Selama Pandemi Covid-19” *Jurnal : Business and Economics Conference in Utilization of Modern Technology*, , vol. 2: 3 (2023)
- Adhim, Fauzan. “Analisis Perbandingan Kinerja Keuangan Perbankan Syariah dengan Perbankan Konvensional”, *Jurnal Studi Ekonomi Islam FAI-UIKA Bogor*, , vol 3:2 (september 2015)
- Gramedia. “*Pengertian Populasi: Karakteristik dan Faktor yang Mempengaruhinya*”, <https://www.gramedia.com/literasi/pengertian-populasi/>, diakses pada 17 oktober 2024.
- Hery, S.E., M.Si. “*Analisis Laporan Keuangan*”, CAPS (*Center For Academic Publishing Service*), gejayan: Yogyakarta
- Intan Pramudita T dan Ulfie Pristiana, “Analisis Perbandingan Kinerja Keuangan Bank Syariah Dengan Bank Konvensional Yang Terdaftar di Bursa Efek PT Periode 2014-2018”, *Jurnal Ekonomi Manajemen*, , vol. 5:2 (Nov 2020)

- KOMPAS. “*Pengertian Bank Menurut Para Ahli*” <https://www.kompas.com/skola/read/2022/11/14/130000969/12-pengertian-bank-menurut-ahli?page=all>, diakses pada 13 oktober 2024.
- Khoiriah, Nikmatul M. “*Studi Komparasi Rasio Kinerja Keuangan Antara Bank Syariah dan bank Konvensional di Masa Pandemi Covid-19*”, skripsi (IAIN Metro). (2023)
- KBBI Daring, *Kamus Besar Bahasa PT (Kementerian Pendidikan dan Kebudayaan RI*, diakses pada 1 oktober 2024, <https://kbbi.kemdikbud.go.id>
- Keynes, J. M., *The General Theory of Employment, Interest, and Money*. London: Macmillan. (1936).
- Muchlish, Abraham. “Analisis Perbandingan Kinerja Keuangan Bank Syariah dan Bank Konvensional di PT”, *Jurnal Manajemen dan Pemasaran Jasa*, PT. Bank CIMB Niaga, Tbk : STIE Rahmaniyyah, (2016).
- Meutia Dewi, “ Analisis Rasio Keuangan Untuk Mengukur Kinerja Keuangan PT Smartfren Telecom, Tbk” *Jurnal: Penelitian Ekonomi Akuntansi (JENSI)*, Vol 1:1, (2017)
- Nurul Ichsan Hasan, MA “ *Pengantar Perbankan*”, PT: Gaung Persada Press Group, (2014)
- OJK. UU Nomor 7 Tahun 1992 “Tentang Perbankan Sebagaimana Diubah Dengan UU Nomor 10 Tahun 1992”. <https://ojk.go.id/id/kanal/perbankan/regulasi/undang-undang/pages/undang-undang-nomor-7-tahun-1992-tentang-perbankan-sebagaimana-diubah-dengan-undang-undang-nomor-10-tahun-1998.asp> diakes pada 13 oktober 2024.
- Ojk.go.id, “Daftar Alamat Kantor Pusat Bank Umum dan Syariah” <https://ojk.go.id/id/kanal/perbankan/data-dan-statistik/Pages/Daftar-Alamat-Kantor-Pusat-Bank-Umum-Dan-Syariah.aspx>, diakses pada 30 Oktober 2024.
- OJK. “Sejarah Perbankan Syariah” <https://ojk.go.id/id/kanal/syariah/tentang-syariah/pages/sejarah-perbankan-syariah.aspx>, diakses pada 30 september 2024.
- Thayib Balqis.“Analisis Pebandingan Kinerja Keuangan Bank Syariah dan Bank Konvensional”, *Jurnal Emba*, Universitas Sam Ratulangi Manado, , vol. 5:2 (2017).
- Tiara Rahmawati, “*Analisis Perbandingan Kinerja Keuangan Bank Umum Konvensional dan Bank Umum Syariah Periode 2018-2022*”, Skripsi (PT: Manajemen Dakwah, UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta, (2024)
- Rusdi, Muh. Sunarti, Nurul F.S. “Perbankan Konvensional Versus Perbankan Syariah dalam realitas Sosiologinya ” *E-Jurnal.Iainpare*, vol 1:9, (2019)
- Meutia Dewi, “ Analisis Rasio Keuangan Untuk Mengukur Kinerja Keuangan PT Smartfren Telecom, Tbk” *Jurnal: Penelitian Ekonomi Akuntansi (JENSI)*, Vol 1: 1, (2017)

Nurul Ichsan Hasan, MA “*Pengantar Perbankan*”, PT: Gaung Persada Press Group, (2014)

Prudential Syariah “Pemahaman Konsep Nisbah Bagi Hasil” <https://www.prudentialsyariah.co.id/id/pulse/article/nisbah-bagi-hasil/>, diakses pada 01 oktober 2024.

Putri, Y. F., Fadah, I., & Endhiarto, T. “Analisis perbandingan kinerja keuangan bank konvensional dan bank syariah”. *Jurnal Ekonomi Akuntansi Dan Manajemen*, vol. 14:11. (2010).

Rohman, A. “*Peran Perbankan Dalam Perekonomian PT Saat Ini*”. feb.ub.ac.id: <https://feb.ub.ac.id/peran-perbankan-dalam-perekonomian-indonesia-saat-ini>, diakses pada 10 oktober 2024.

Syamsiah, “*Analisis Perbandingan Kinerja Keuangan Bank Konvensional Dengan Bank Syariah*” Skripsi, UIN Alauddin Makassar (2015).

Sugiyono, *Metode penelitian Pendidikan Pendekatan Kuantitatif, kualitatif, R&D*. Bandung: Alfabeta, (2013).

Sugiyono, *Metode Penelitian Kombinasi (Mixed Method)*, Bandung: CV Alfabeta, (2018).

Trisela, I. P., & Pristiana, U. “Analisis Perbandingan Kinerja Keuangan Bank Syariah Dengan Bank Konvensional Yang Terdaftar Di Bursa Efek PT Periode 2014-2018”, *JEM17: Jurnal Ekonomi Manajemen*, vol.5:2, (2021)

Tyas, Yayuk Indah Wahyuning, “Analisis Rasio Keuangan Untuk Menilai Kinerja Keuangan Pada Elzatta Probolinggo”, *Jurnal: Ilmiah Ilmu Ekonomi dan Bisnis*, Vol. 8:1, (2020)

Utami, Syifa. “Analisis Perbandingan Kinerja Keuangan Bank Syariah Dengan Bank Konvensional yang Terdaftar Di Bursa Efek PT Periode 2016-2020”, *Jurnal Publikasi Ilmu Manajemen dan E-Commerce* Vol.2:1 (2023).

Yusvita Nena Arinta, “Analisis Perbandingan Kinerja Keuangan Antara Bank Syariah dan Bank Konvensional “*Journal ekonomi*, Vol.7:1 (Juni 2019),