

**ANALISIS PERBANDINGAN KINERJA KEUANGAN BANK
SYARIAH DAN BANK KONVENSIONAL PERIODE 2021 – 2023**

SKRIPSI

Diajukan untuk memenuhi sebagian syarat memperoleh
gelar Sarjana Ekonomi (S.E.)



Oleh:

SYAFIRA QURROTUL AENI
NIM. 4221022

**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
K.H. ABDURRAHMAN WAHID PEKALONGAN**

2025

**ANALISIS PERBANDINGAN KINERJA KEUANGAN BANK
SYARIAH DAN BANK KONVENSIONAL PERIODE 2021 – 2023**

SKRIPSI

Diajukan untuk memenuhi sebagian syarat memperoleh
gelar Sarjana Ekonomi (S.E.)



Oleh:

SYAFIRA QURROTUL AENI
NIM. 4221022

**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
K.H. ABDURRAHMAN WAHID PEKALONGAN**

2025

SURAT PERNYATAAN KEASLIAN KARYA

Yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Syafira Qurrotul Aeni

NIM : 4221022

Judul Skripsi : **Analisis Perbandingan Kinerja Keuangan Bank Syariah dan Bank Konvensional Periode 2021 – 2023**

menyatakan dengan sesungguhnya bahwa skripsi ini adalah benar-benar hasil karya penulis, kecuali dalam bentuk kutipan yang telah penulis sebutkan sumbernya. Demikian pernyataan ini penulis buat dengan sebenar-benarnya.

Pekalongan, 6 Februari 2025

Yang Menyatakan



Syafira Qurrotul Aeni

NOTA PEMBIMBING

Lamp. : 2 (dua) eksemplar

Hal : Naskah Skripsi Sdr. Syafira Qurrotul Aeni

Yth.

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
c.q. Ketua Program Studi Perbankan Syariah
PEKALONGAN

Assalamualaikum Wr. Wb.

Setelah diadakan penelitian dan perbaikan seperlunya, maka bersama ini saya kirimkan naskah skripsi Saudara/i:

Nama : **Syafira Qurrotul Aeni**
NIM : **4221022**
Judul Skripsi : **Analisis Perbandingan Kinerja Keuangan Bank Syariah dan Bank Konvensional Periode 2021 – 2023**

Naskah tersebut sudah memenuhi persyaratan untuk dapat segera dimunaqosahkan. Demikian nota pembimbing ini dibuat untuk digunakan sebagaimana mestinya. Atas perhatiannya, saya sampaikan terima kasih.

Wassalamualaikum Wr. Wb.

Pekalongan, 6 Februari 2025

Pembimbing,



Muhammad Nasrullah, S.E, M.S.I
NIP. 198011282006041003



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
K.H. ABDURRAHMAN WAHID PEKALONGAN
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
Jl. Pahlawan No. 52 Kajen Pekalongan, www.febi.uingusdur.ac.id

PENGESAHAN

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri (UIN)
K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan mengesahkan skripsi Saudari:

Nama : Syafira Qurrotul Aeni
NIM : 4221022
Judul Skripsi : Analisis Perbandingan Kinerja Keuangan Bank
Syariah dan Bank Konvensional Periode 2021-2023
Dosen Pembimbing : Muhammad Nasrullah, S.E, M.S.I

Telah diujikan pada hari Kamis tanggal 13 Maret 2025 dan dinyatakan **LULUS** serta diterima sebagai salah satu syarat guna memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (S.E.).

Dewan Penguji,


Penguji I

Penguji II


Prof. Dr. Hj. Susminingsih, M.Ag
NIP. 197502111998032001


Karima Tamara, M.M
NIP. 197303182005012002

Pekalongan, 17 Maret 2025
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam


Prof. Dr. Hj. Shinta Dewi Rismawati, S.H., M.H.
NIP. 197502201999032001

MOTTO

*"Sesungguhnya Allah tidak akan mengubah keadaan suatu kaum,
sebelum mereka mengubah keadaan diri mereka sendiri."*

(QS. Ar Rad: 11)



PERSEMBAHAN

Puji syukur kehadirat Allah SWT yang telah memberikan limpahan nikmat dan karunia-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini. Skripsi ini disusun untuk memenuhi persyaratan dalam memperoleh gelar Sarjana Ekonomi di Universitas Islam Negeri K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan. Penulis menyadari sepenuhnya atas segala keterbatasan dan banyaknya kekurangan-kekurangan yang harus diperbaiki dalam penulisan Skripsi ini. Semoga hasil penelitian ini dapat memberikan informasi dan manfaat bagi setiap orang yang membacanya, khususnya bagi dunia pendidikan. Dalam pembuatan Skripsi ini penulis banyak mendapatkan berbagai dukungan serta bantuan materil maupun non materil dari berbagai pihak. Berikut ini beberapa persembahan sebagai ucapan terima kasih dari penulis kepada pihak-pihak yang telah berperan dalam membantu terlaksananya penulisan skripsi ini:

1. Kedua orang tua tercinta, Bapak Udin dan Ibu Casriah. Dengan penuh rasa syukur dan cinta, karya ini kupersembahkan kepada Bapak dan Ibu, yang senantiasa menjadi cahaya dalam setiap langkahku. Terima kasih atas doa yang tak pernah putus, kasih sayang yang tak terbatas, serta pengorbanan yang tak terhitung. Setiap tetes keringat dan lelah kalian adalah semangat bagiku untuk terus berjuang. Tanpa bimbingan, dukungan, dan restu kalian, aku tak akan sampai pada titik ini. Semoga keberhasilan ini menjadi kebahagiaan dan kebanggaan bagi kalian, sebagaimana aku selalu bangga menjadi anakmu.
2. Kakak saya, Syaiful Khanan yang selalu mendukung dan direpotkan oleh penulis pada kegiatan awal perkuliahan hingga penyelesaian skripsi ini.

3. Almamater saya Program Studi Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan.
4. Dosen pembimbing saya, Bapak M. Nasrullah, S.E, M.S.I yang telah meluangkan waktunya untuk memberikan masukan-masukan yang membangun, yang baik hati dan sabar dalam memberikan arahan serta nasehat kepada penulis untuk menyelesaikan skripsi ini.
5. Ibu Ria Anisatus Sholihah, S.E, Ak, M.S.A, CA selaku Dosen Penasihat Akademik yang telah banyak memberi arahan dan motivasi penulis selama masa perkuliahan.
6. Teman-teman baik saya yang tidak bisa saya tuliskan satu persatu, terima kasih sudah berkenan berjalan bersama saling membantu dan memberi semangat mulai dari awal perkuliahan hingga pada tahap penyelesaian skripsi. Kalian membuktikan bahwa masih ada teman yang saling mendukung dan saling peduli.
7. Semua pihak yang telah membantu penulis dalam menyelesaikan skripsi ini namun tidak dapat disebutkan satu persatu.
8. Dan terakhir untuk diri saya, Syafira Qurrotul Aeni. Terima kasih telah berjuang sejauh ini, melewati berbagai rintangan, lelah, dan keraguan. Terima kasih telah bertahan, tetap melangkah meski jalan terasa berat. Terima kasih telah memilih untuk terus belajar, berusaha, dan tidak menyerah ketika segalanya terasa sulit. Semoga ini menjadi pengingat bahwa setiap usaha yang dilakukan dengan sungguh-sungguh akan membuahkan hasil.

ABSTRAK

SYAFIRA QURROTUL AENI. Analisis Perbandingan Kinerja Keuangan Bank Syariah dan Bank Konvensional Periode 2021 – 2023.

Bank syariah dan bank konvensional memiliki perbedaan mendasar dalam aspek operasional, prinsip, dan produk yang ditawarkan. Bank syariah menjalankan operasionalnya dengan berlandaskan prinsip-prinsip Islam, yang tidak memperbolehkan adanya riba, gharar, serta maysir, dan menerapkan sistem bagi hasil dalam kegiatan pembiayaannya. Sebaliknya, bank konvensional menggunakan sistem bunga sebagai mekanisme utama dalam penyaluran kredit dan penghimpunan dana. Perbedaan ini berimplikasi pada cara kedua jenis bank tersebut mengelola aset, risiko, dan profitabilitas. Oleh karena itu, analisis kinerja keuangan menjadi penting untuk memahami sejauh mana perbedaan operasional ini memengaruhi stabilitas dan efisiensi masing-masing bank. Mengetahui apakah bank syariah dan bank konvensional memiliki kinerja keuangan yang berbeda adalah tujuan dari penelitian ini.

Pendekatan penelitian menggunakan kuantitatif dan jenis penelitian komparatif. Penelitian ini menggunakan sampel berupa 5 Bank Syariah dan 5 Bank Konvensional yang terdaftar di OJK selama periode 2021–2023. Sampel dipilih dengan menerapkan metode *Purposive Sampling*, yaitu memilih sampel berdasarkan kriteria tertentu yang telah ditetapkan. Uji normalitas merupakan uji asumsi klasik, serta uji Independet sample t-Test dan uji Mann Whitney digunakan dalam pengujian hipotesis dengan bantuan SPSS 30,0.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa terdapat perbedaan yang signifikan pada rasio CAR, ROA, NIM/NOM, dan BOPO. Sementara itu, rasio NPL/NPF, ROE, serta LDR/FDR tidak menunjukkan perbedaan yang signifikan.

Kata Kunci: Kinerja Keuangan, CAR, NPL/NPF, ROA, ROE, NIM/NOM, BOPO, LDR/FDR.

ABSTRACT

SYAFIRA QURROTUL AENI. Comparative Analysis of the Financial Performance of Islamic Banks and Conventional Banks for the Period 2021 – 2023.

Islamic banks and conventional banks have fundamental differences in operational aspects, principles, and products offered. Islamic banks run their operations based on Islamic principles, which do not allow usury, gharar, and maysir, and apply a profit-sharing system in their financing activities. In contrast, conventional banks use the interest system as the main mechanism in lending and raising funds. This difference has implications for the way the two types of banks manage assets, risks, and profitability. Therefore, analyzing financial performance is important to understand the extent to which these operational differences affect the stability and efficiency of each bank. Knowing whether Islamic banks and conventional banks have different financial performance is the objective of this study.

The research approach uses quantitative and comparative research types. This study uses a sample of 5 Islamic Banks and 5 Conventional Banks registered with OJK during the 2021-2023 period. The sample was selected by applying the Purposive Sampling method, namely selecting a sample based on certain predetermined criteria. The normality test is a classic assumption test, as well as the Independent sample t-Test and Mann Whitney test are used in hypothesis testing with the help of SPSS 30.0.

The results showed that there were significant differences in the CAR, ROA, NIM/NOM, and BOPO ratios. Meanwhile, the NPL/NPF, ROE, and LDR/FDR ratios did not show significant differences.

Keywords: Financial Performance, CAR, NPL/NPF, ROA, ROE, NIM/NOM, BOPO, LDR/FDR.

KATA PENGANTAR

Puji Syukur saya sampaikan kepada Allah SWT, karena atas berkat dan Rahmat-Nya saya dapat menyelesaikan skripsi ini dengan tepat waktu. Penulisan skripsi ini dilakukan dalam rangka memenuhi salah satu syarat untuk mencapai gelar Sarjana Ekonomi Program Studi Perbankan Syariah pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan. Saya menyadari bahwa tanpa bantuan dan bimbingan dari berbagai pihak, dari masa perkuliahan sampai pada penyusunan skripsi ini, sangatlah sulit bagi saya untuk menyelesaikan skripsi ini. Oleh karena itu, saya sampaikan terima kasih kepada:

1. Prof. Dr. H. Zaenal Mustakim, M.Ag., selaku Rektor UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan.
2. Prof. Dr. Hj. Shinta Dewi Rismawati, M.H., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan.
3. Dr. H. Tamamudin, S.E., M.M., selaku Wakil Dekan bidang Akademik dan Kelembagaan FEBI UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan.
4. H. Muhammad Shulthoni, Lc., M.A., Ph.D., selaku Ketua Program Studi Perbankan Syariah FEBI UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan.
5. Drajat Stiawan, M.Si., selaku Sekretaris Program Studi Perbankan Syariah FEBI UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan.
6. Muhammad Nasrullah, S.E, M.S.I selaku Dosen Pembimbing Skripsi yang telah menyediakan waktu, tenaga, dan pikiran untuk mengarahkan saya dalam penyusunan skripsi ini.

7. Ibu Ria Anisatus Sholihah, S.E, Ak, M.S.A, CA selaku dosen wali yang sudah memberikan nasihat serta motivasi selama perkuliahan.
8. Orang tua dan keluarga yang senantiasa mendoakan dan memberi dukungan material serta moral.
9. Seluruh dosen dan jajaran staf karyawan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan yang telah membantu penulis selama menjalankan studi.
10. Dan semua pihak yang terlibat, yang tidak bisa disebutkan satu persatu yang telah membantu penulis dalam menyelesaikan skripsi ini.

Akhir kata, saya berharap Allah SWT berkenan membalas segala kebaikan semua pihak yang telah membantu. Semoga skripsi ini membawa manfaat bagi pengembangan ilmu.

Pekalongan, 6 Februari 2025

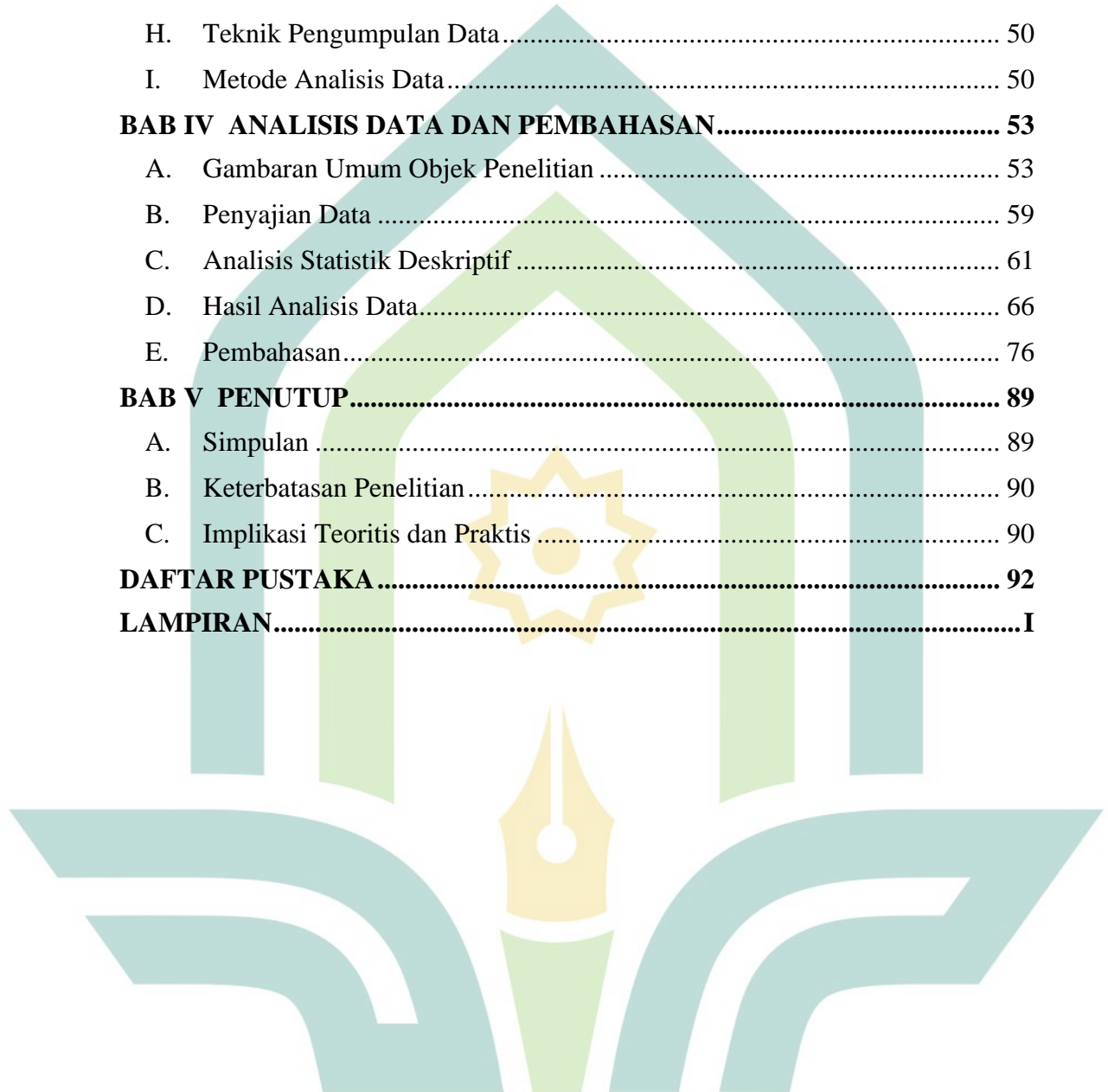
Penulis,

Syafira Qurrotul Aeni

DAFTAR ISI

JUDUL	i
SURAT PERNYATAAN KEASLIAN KARYA	ii
NOTA PEMBIMBING	iii
PENGESAHAN	iv
MOTTO	v
PERSEMBAHAN	vi
ABSTRAK	viii
ABSTRACT	ix
KATA PENGANTAR	x
DAFTAR ISI	xii
TRANSLITERASI	xiv
DAFTAR TABEL	xxii
DAFTAR GAMBAR	xxiii
DAFTAR LAMPIRAN	xxiv
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Rumusan Masalah	7
C. Batasan Masalah.....	8
D. Tujuan Penelitian	9
E. Manfaat Penelitian	9
F. Sistematika Pembahasan	10
BAB II LANDASAN TEORI	13
A. Landasan Teori.....	13
B. Telaah Pustaka	28
C. Kerangka Berpikir	37
D. Hipotesis Penelitian.....	38
BAB III METODE PENELITIAN	45
A. Jenis Penelitian.....	45
B. Pendekatan Penelitian	45

C. Setting Penelitian	46
D. Populasi dan Sampel Penelitian	46
E. Variabel Penelitian dan Definisi Operasional	47
F. Sumber Data.....	48
H. Teknik Pengumpulan Data.....	50
I. Metode Analisis Data.....	50
BAB IV ANALISIS DATA DAN PEMBAHASAN.....	53
A. Gambaran Umum Objek Penelitian	53
B. Penyajian Data	59
C. Analisis Statistik Deskriptif	61
D. Hasil Analisis Data.....	66
E. Pembahasan.....	76
BAB V PENUTUP.....	89
A. Simpulan	89
B. Keterbatasan Penelitian.....	90
C. Implikasi Teoritis dan Praktis	90
DAFTAR PUSTAKA	92
LAMPIRAN.....	I



TRANSLITERASI

Pedoman transliterasi yang digunakan dalam penulisan buku ini adalah hasil keputusan bersama Menteri Agama Republik Indonesia No. 158 tahun 1987 dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan republik Indonesia No. 0543b/U/1987. Transliterasi dimaksudkan sebagai pengalih huruf dari abjad yang satu ke abjad lain. Transliterasi Arab-Latin di sini ialah huruf-huruf Arab dengan huruf-huruf Latin beserta perangkatnya. Secara garis besar pedoman transliterasi ini adalah sebagai berikut:

1. Konsonan

Fonem konsonan bahasa Arab yang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan huruf. Dalam transliterasi ini sebagian dilambangkan dengan huruf dan sebagian dilambangkan dengan tanda, dan sebagian lagi dilambangkan dengan huruf dan tanda sekaligus. Di bawah ini daftar huruf Arab dan transliterasinya dengan huruf latin:

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
ا	Alif	Tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
ب	Ba	B	Be
ت	Ta	T	Te
ث	Ṡa	s	es (dengan titik di atas)
ج	Jim	J	Je
ح	Ḥa	ḥ	ha (dengan titik di bawah)
خ	Kha	Kh	ka dan ha

د	Dal	D	De
ذ	Ẓal	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	Ṣad	ṣ	es (dengan titik di bawah)
ض	Ḍad	ḍ	de (dengan titik di bawah)
ط	Ṭa	ṭ	te (dengan titik di bawah)
ظ	Ẓa	ẓ	zet (dengan titik di bawah)
ع	`ain	`	koma terbalik (di atas)
غ	Gain	G	Ge
ف	Fa	F	Ef
ق	Qaf	Q	Ki
ك	Kaf	K	Ka
ل	Lam	L	EI
م	Mim	M	Em
ن	Nun	N	En
و	Wau	W	We
هـ	Ha	H	Ha
ء	Hamzah	‘	Apostrof
ي	Ya	Y	Ye

2. Vokal

Vokal bahasa Arab, seperti vokal bahasa Indonesia, terdiri dari vokal tunggal atau *monoftong* dan vokal rangkap atau *diftong*.

1) Vokal Tunggal

Vokal tunggal bahasa Arab yang lambangnya berupa tanda atau harakat, transliterasinya sebagai berikut:

Tanda	Nama	Huruf Latin	Nama
ـَ	Fathah	a	a
ـِ	Kasrah	i	i
ـُ	Dammah	u	u

2) Vokal Rangkap

Vokal rangkap bahasa Arab yang lambangnya berupa gabungan antara harakat dan huruf, yaitu:

Tanda	Nama	Huruf Latin	Nama
ـِيْ...	Fathah dan ya	Ai	a dan u
ـُوْ...	Fathah dan wau	Au	a dan u

Contoh:

كَتَبَ kataba

فَعَلَ fa`ala

سُئِلَ suila

كَيْفَ kaifa

حَوْلَ haula

3. Maddah

Maddah atau vokal panjang yang lambangnya berupa harakat dan huruf, transliterasinya berupa huruf dan tanda sebagai berikut:

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
أ..ى..	Fathah dan alif atau ya	ā	a dan garis di atas
ي..	Kasrah dan ya	ī	i dan garis di atas
و..	Dammah dan wau	ū	u dan garis di atas

Contoh:

قَالَ	qāla
رَمَى	ramā
قِيلَ	qīla
يَقُولُ	yaqūlu

4. Ta' Marbutah

Transliterasi untuk ta' marbutah ada dua, yaitu:

1) Ta' marbutah hidup

Ta' marbutah hidup atau yang mendapat harakat fathah, kasrah, dan dammah, transliterasinya adalah "t".

2) Ta' marbutah mati

Ta' marbutah mati atau yang mendapat harakat sukun transliterasinya adalah "h".

3) Ta' diikuti *al*

Kalau pada kata terakhir dengan ta' marbutah diikuti oleh kata

yang menggunakan kata sandang *al* serta bacaan kedua kata itu terpisah, maka ta' marbutah itu ditransliterasikan dengan "h".

Contoh:

رَوْضَةُ الْأَطْفَالِ raudah al-atfāl/raudahtul atfāl

الْمَدِينَةُ الْمُنَوَّرَةُ al-madīnatul munawarah

طَلْحَةَ talhah

5. Syaddah

Syaddah atau tasydid yang dalam tulisan Arab dilambangkan dengan sebuah tanda, tanda syaddah atau tanda tasydid, ditransliterasikan dengan huruf, yaitu huruf yang sama dengan huruf yang diberi tanda syaddah itu.

Contoh:

نَزَّلَ nazzala

الْبِرُّ al-birr

6. Kata Sandang

Kata sandang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan huruf, yaitu ال, namun dalam transliterasi ini kata sandang itu dibedakan atas kata sandang yang diikuti oleh huruf syamsiyah dan kata sandang yang diikuti huruf qamariyah.

1) Kata sandang yang diikuti huruf syamsiyah

Kata sandang yang diikuti oleh huruf syamsiyah ditransliterasikan sesuai dengan bunyinya, yaitu huruf "l" diganti dengan huruf yang langsung mengikuti kata sandang itu.

2) Kata sandang yang diikuti huruf qamariyah

Kata sandang yang diikuti oleh huruf qamariyah ditransliterasikan dengan sesuai dengan aturan yang digariskan di depan dan sesuai dengan bunyinya.

3) Baik diikuti oleh huruf syamsiyah maupun qamariyah, kata sandang ditulis terpisah dari kata yang mengikuti dan dihubungkan dengan tanpa sempang.

Contoh:

الرَّجُلُ	ar-rajulu
القَلَمُ	al-qalamu
الشَّمْسُ	asy-syamsu
الْجَلَالُ	al-jalālu

7. Hamzah

Dinyatakan di depan ditransliterasikan sebagai apostrof. Namun hal itu hanya berlaku bagi hamzah yang terletak di tengah dan di akhir kata. Sementara hamzah yang terletak di awal kata dilambangkan, karena dalam tulisan Arab berupa alif.

Contoh:

تَأْخُذُ	ta'khuẓu
سَيِّئٌ	syai'un
النَّوْءُ	an-nau'u

8. Penulisan Kata

Pada dasarnya setiap kata, baik fail, isim maupun huruf ditulis terpisah. Hanya kata-kata tertentu yang penulisannya dengan huruf Arab

sudah lazim dirangkaikan dengan kata lain karena ada huruf atau harkat yang dihilangkan, maka penulisan kata tersebut dirangkaikan juga dengan kata lain yang mengikutinya.

Contoh:

وَإِنَّ اللَّهَ فَهُوَ خَيْرُ الرَّازِقِينَ

Wa innallāha lahuwa khair ar- rāziqīn

بِسْمِ اللَّهِ مَجْرَاهَا وَمُرْسَاهَا

Bismillāhi majrehā wa mursāhā

9. Huruf Kapital

Meskipun dalam sistem tulisan Arab huruf kapital tidak dikenal, dalam transliterasi ini huruf tersebut digunakan juga. Penggunaan huruf kapital seperti apa yang berlaku dalam EYD, di antaranya: huruf kapital digunakan untuk menuliskan huruf awal nama diri dan permulaan kalimat. Bilamana nama diri itu didahului oleh kata sandang, maka yang ditulis dengan huruf kapital tetap huruf awal nama diri tersebut, bukan huruf awal kata sandangnya.

Contoh:

الْحَمْدُ لِلَّهِ رَبِّ الْعَالَمِينَ

Alhamdu lillāhi rabbi al-`ālamīn/

الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

Ar-rahmānir rahīm/Ar-rahmān ar- rahīm

Penggunaan huruf awal kapital untuk Allah hanya berlaku bila dalam tulisan Arabnya memang lengkap demikian dan kalau penulisan itu disatukan dengan kata lain sehingga ada huruf atau harakat yang dihilangkan, huruf kapital tidak dipergunakan.

Contoh:

اللَّهُ غَفُورٌ رَحِيمٌ

Allaahu gafuurun rahim

10. Tajwid

Bagi mereka yang menginginkan kefasihan dalam bacaan, pedoman transliterasi ini merupakan bagian yang tak terpisahkan dengan Ilmu Tajwid. Karena itu peresmian pedoman transliterasi ini perlu disertai dengan pedoman tajwid.

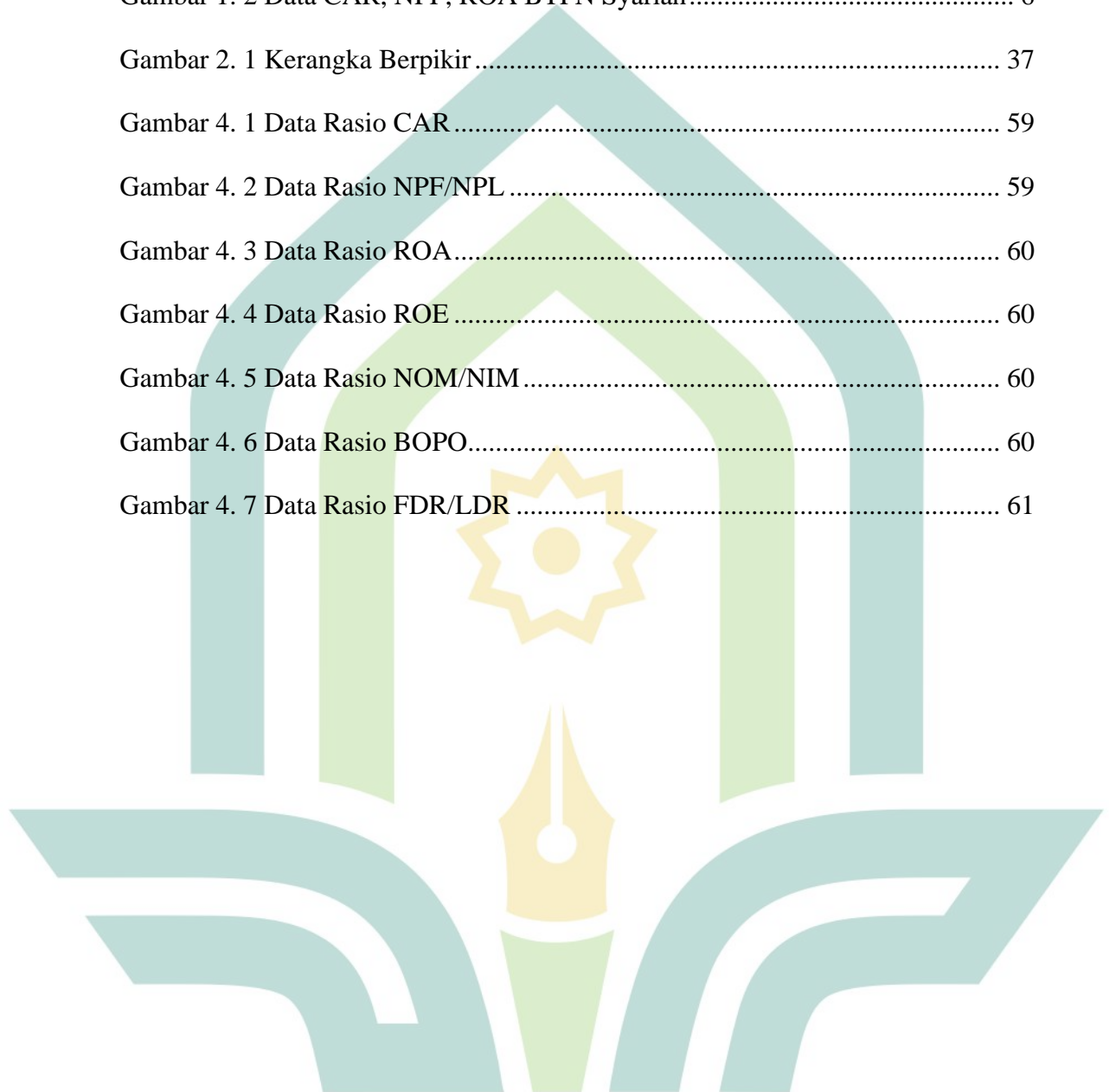


DAFTAR TABEL

Tabel 1. 1 Jumlah Bank Syariah dan Konvensional	5
Tabel 2. 1 Telaah Pustaka	29
Tabel 3. 1 Kriteria Sampel Penelitian	47
Tabel 3. 2 Operasional Variabel Penelitian.....	47
Tabel 3. 3 Sumber Data Penelitian.....	49
Tabel 4. 8 Hasil Analisis Statistik Deskriptif Bank Konvensional.....	61
Tabel 4. 9 Hasil Analisis Statistik Deskriptif Bank Syariah	63
Tabel 4. 10 Uji Normalitas Rasio CAR	67
Tabel 4. 11 Uji Independet t-Test Rasio CAR.....	68
Tabel 4. 12 Uji Normalitas Rasio NPL/NPF.....	69
Tabel 4. 13 Uji Independet t-Test Rasio NPL/NPF	69
Tabel 4. 14 Uji Normalitas Rasio ROA	70
Tabel 4. 15 Uji Independet t-Test Rasio ROA.....	71
Tabel 4. 16 Uji Normalitas Rasio ROE.....	71
Tabel 4. 17 Uji Mann Whitney Rasio ROE	72
Tabel 4. 18 Uji Normalitas Rasio NIM/NOM	73
Tabel 4. 19 Uji Mann Whitney Rasio NIM/NOM.....	74
Tabel 4. 20 Uji Normalitas Rasio BOPO	74
Tabel 4. 21 Uji Independet t-Test Rasio BOPO.....	75
Tabel 4. 22 Uji Normalitas Rasio LDR/FDR.....	76
Tabel 4. 23 Uji Independet t-Test Rasio LDR/FDR	76

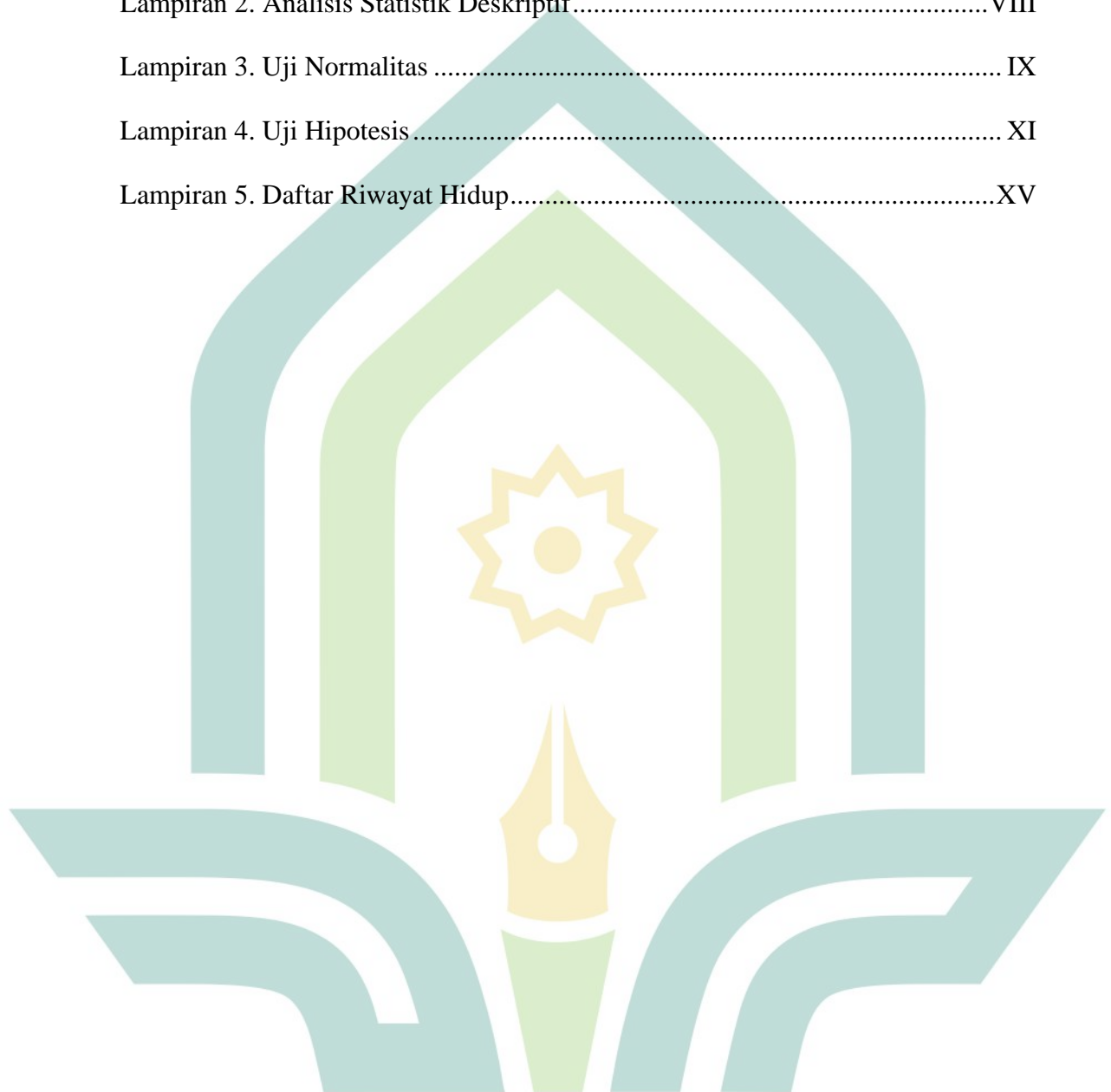
DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. 1 Data CAR, NPL, ROA Bank Central Asia.....	5
Gambar 1. 2 Data CAR, NPF, ROA BTPN Syariah.....	6
Gambar 2. 1 Kerangka Berpikir	37
Gambar 4. 1 Data Rasio CAR.....	59
Gambar 4. 2 Data Rasio NPF/NPL	59
Gambar 4. 3 Data Rasio ROA.....	60
Gambar 4. 4 Data Rasio ROE	60
Gambar 4. 5 Data Rasio NOM/NIM.....	60
Gambar 4. 6 Data Rasio BOPO.....	60
Gambar 4. 7 Data Rasio FDR/LDR	61



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. Data Penelitian.....	I
Lampiran 2. Analisis Statistik Deskriptif.....	VIII
Lampiran 3. Uji Normalitas	IX
Lampiran 4. Uji Hipotesis.....	XI
Lampiran 5. Daftar Riwayat Hidup.....	XV



BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang Masalah

Industri perbankan memegang peranan yang cukup krusial dalam memengaruhi kondisi ekonomi nasional. Dari berbagai jenis lembaga keuangan, perbankan adalah sektor yang paling berpengaruh dalam aktivitas perekonomian masyarakat saat ini. Hal ini disebabkan oleh fakta bahwa perbankan adalah salah satu sistem keuangan yang memfasilitasi koneksi antara pemilik dana dan pengguna dengan bertindak sebagai perantara keuangan. Oleh karena itu, operasi bank harus efektif baik pada tingkat mikro maupun makro (Firda et al., 2023). Salah satu cara untuk mengukur kesuksesan suatu negara adalah dengan melihat seberapa baik kinerja bank-banknya. Pentingnya perbankan dalam mengatur pemerintahan suatu negara meningkat seiring dengan tingkat perkembangannya. Ini menunjukkan bahwasanya pemerintah dan masyarakat kian bergantung pada sektor keuangan (Tasman & Hartanti, 2015).

Bank syariah dan konvensional merupakan dua jenis institusi keuangan yang ada di Indonesia. Bank syariah beraktivitas berdasar prinsip-prinsip Islam, tetapi bank konvensional beroperasi secara tradisional (Dandung et al., 2020). Nilai-nilai Syariah Islam yang dibahas antara lain: keamanan, universalitas, keadilan dan keseimbangan, serta tidak adanya gharar, maysir, riba, penindasan, dan barang haram (Pardosi et al., 2023). Adapun QS Al-Baqarah/2: 278 yang mempertegas larangan riba.

يَا أَيُّهَا الَّذِينَ آمَنُوا اتَّقُوا اللَّهَ وَذَرُّوا مَا بَقِيَ مِنَ الرِّبَا إِن كُنتُمْ مُؤْمِنِينَ

Artinya: “Wahai orang-orang yang beriman, bertakwalah kepada Allah dan tinggalkan sisa riba (yang belum dipungut) jika kamu orang-orang mukmin”.

Skema distribusi hasil membuka peluang nasabah untuk secara langsung mengawasi operasi bank syariah melalui kontrol banyaknya bagi hasil yang diterima. Semakin besar pendapatan bank, semakin tinggi persentase proporsi pendapatan yang diperoleh nasabah, dan sebaliknya. Berlainan dengan bank non-syariah, mengikuti protokol dan aturan yang telah ditetapkan dalam menjalankan bisnis dan menawarkan layanan yang terkait dengan arus pembayaran biasa. Dengan adanya perbedaan dari kedua jenis perbankan di Indonesia tersebut, pastinya akan memiliki hasil kinerja yang berbeda pula. Sebagai entitas dalam sektor keuangan, bank wajib berkinerja baik agar terus berfungsi dengan baik. Terlebih lagi, bank-bank konvensional di Indonesia telah berkembang secara signifikan, dan bank-bank syariah harus bersaing dengan mereka (Amalia et al., 2022).

Kinerja keuangan ialah suatu analisis untuk menentukan tingkat performa perusahaan telah menggunakan pedoman penerapan keuangan (Lumantow & Karuntu, 2022). Dari kinerja keuangan suatu bank, dapat dilihat kemampuan manajemen dalam melakukan pengelolaan keuangan serta kondisi keuangan perusahaan pada pada suatu periode (Azmi & Takarini, 2022). Dalam hal ini, meningkatkan atau mendistribusikan modal, dan sering diukur dengan rasio seperti likuiditas, profitabilitas, dan modal. Tujuan kinerja keuangan antara lain dapat melihat tingkat keberhasilan pengelolaan keuangan

suatu perusahaan, terutama dalam situasi likuid, dan tingkat kecukupan modal serta profitabilitas perusahaan yang dapat dicapai (Sukmawati et al., 2022).

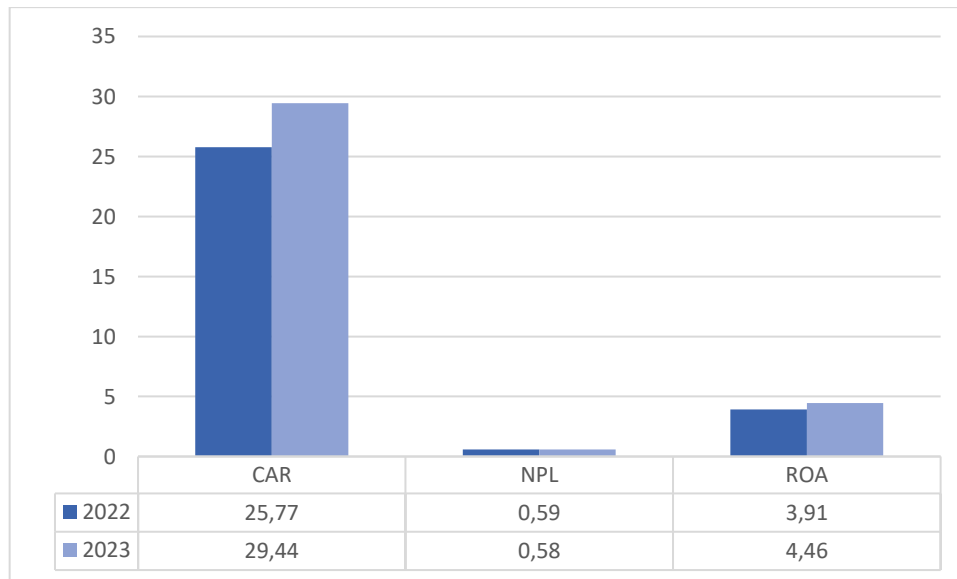
Faktor kunci bagi para pemangku kepentingan bank adalah keberhasilan finansial. Investor, kreditur, nasabah, karyawan, pemerintah, dan masyarakat setempat adalah beberapa kelompok yang berkepentingan dengan bank (Umar & Haryono, 2022). Jika kinerja keuangan bank baik, masyarakat akan lebih percaya terhadap bank tersebut. Sebaliknya, jika kinerja keuangan bank menurun, tingkat kepercayaan masyarakat pun bisa berkurang. Pesatnya pertumbuhan dalam sektor perbankan serta meningkatnya tingkat kompleksitas dapat memengaruhi kinerja sebuah bank (Mointi, 2019). Mengingat banyaknya pemangku kepentingan yang terlibat, penilaian dan evaluasi kinerja bank menjadi sangat penting.

Laporan keuangan yang secara rutin dikeluarkan oleh bank-bank publik memberikan wawasan tentang kinerja keuangan mereka. Data numerik yang mendokumentasikan transaksi selama periode waktu tertentu membentuk informasi dalam laporan keuangan. Sebuah alat analisis diperlukan untuk memahami signifikansi angka-angka dalam laporan keuangan tersebut. Analisis rasio digunakan untuk memahami keterkaitan antara berbagai elemen dalam laporan keuangan, baik pada laporan posisi keuangan maupun laporan keuntungan dan kerugian. Karena analisis rasio ini merupakan cara tercepat meninjau kondisi keuangan bank, analisis ini merupakan metode analisis yang paling kerap diterapkan.

Rasio-rasio tersebut antara lain *Capital Adequacy Ratio* (CAR), *Non Performing Financing* (NPF) atau *Non Performing Loan* (NPL), *Return On Asset* (ROA), *Return On Equity* (ROE), *Net Operating Margin* (NOM) atau *Net Interest Margin* (NIM), *Beban Operasional Terhadap Pendapatan Operasional* (BOPO). serta rasio *Financing to Deposit Ratio* (FDR) atau *Loan to Deposit Ratio* (LDR). CAR berfungsi mengatasi kemungkinan kerugian yang dapat dialami oleh bank, NPF/NPL berfungsi menilai seberapa besar masalah pembiayaan yang dialami oleh bank, ROA untuk menilai kemampuan aset perusahaan untuk mendapatkan keuntungan, ROE untuk mengukur seberapa baik perusahaan dalam mengelola dana yang dimilikinya, NOM/NIM untuk mengetahui tingkat pendapatan bank, BOPO untuk mengukur kinerja sebuah bank ketika menghasilkan laba, dan FDR/LDR berfungsi menilai kemampuan suatu bank dalam menunaikan tanggung jawab keuangannya pembayaran ketika nasabah menarik dana mereka.

Menurut Putri (2023), berdasarkan rasio BOPO, bank-bank konvensional mencatat kinerja keuangan yang lebih unggul. Meskipun demikian, bank-bank syariah mempunyai kinerja yang lebih unggul dibanding bank-bank konvensional bila melihat dari rasio ROA, ROE, CAR, dan NPF/NPL. Berbeda dengan hasil penelitian oleh Cliff & Aba (2022), kinerja keuangan bank syariah lebih unggul daripada bank konvensional berdasar rasio CAR dan NOM/NIM. Namun, dari rasio ROA, NPF/NPL, BOPO, FDR/LDR, dan ROE, bank konvensional mempunyai kinerja yang lebih unggul daripada bank syariah.

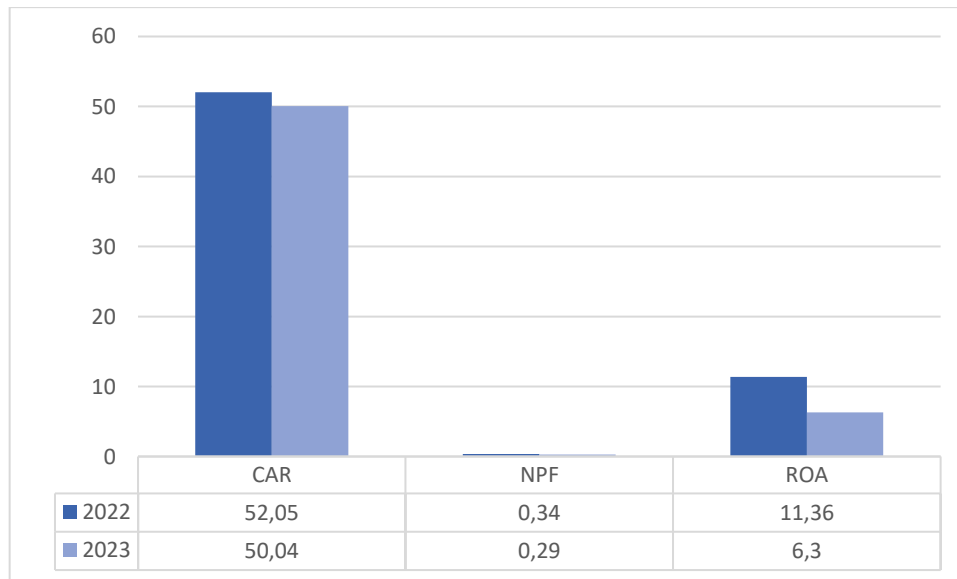
Gambar 1.1 Data CAR, NPL, dan ROA Bank Central Asia



Sumber : Data diolah, 2024

Rasio CAR pada Bank Central Asia meningkat dari tahun 2022 ke tahun 2023, dimana pada tahun 2023 rasio CAR mencapai 29,44%. Batas minimum CAR untuk bank umum di Indonesia ditetapkan sebesar 8%, artinya Bank Central Asia mampu menghadapi kemungkinan risiko kerugian. Rasio NPL menurun dari tahun 2022 ke tahun 2023, dimana pada tahun 2023 rasio NPL mencapai 0,58%. NPL yang ideal berada dibawah 5%, artinya kualitas pembiayaan Bank Central Asia dapat dikatakan baik. Rasio ROA juga bertumbuh secara tahunan, dimana pada tahun 2023 rasio ROA mencapai 4,46%. Standar ROA terbaik menurut BI adalah lebih dari 1,25%, artinya Bank Central Asia mampu mendayagunakan aset dengan baik untuk memperoleh keuntungan.

Gambar 1.2 Data CAR, NPF, dan ROA BTPN Syariah



Sumber : Data diolah, 2024

Rasio CAR pada BTPN Syariah menurun dari tahun 2022 ke tahun 2023, dimana pada tahun 2023 rasio CAR mencapai 50,04%. Batas minimum CAR untuk bank umum di Indonesia ditetapkan sebesar 8%, artinya BTPN Syariah mampu menghadapi kemungkinan risiko kerugian. Rasio NPF menurun dari tahun 2022 ke tahun 2023, dimana pada tahun 2023 rasio NPF mencapai 0,29%. Besarnya NPF yang baik adalah dibawah 5%, artinya kualitas pembiayaan BTPN Syariah dapat dikatakan baik. Rasio ROA turun dibanding tahun 2022, dimana pada tahun 2023 rasio ROA mencapai 6,30%. Standar ROA terbaik menurut BI adalah lebih dari 1,25%, artinya BTPN Syariah mampu mendayagunakan aset dengan baik untuk memperoleh keuntungan.

Bank konvensional dan bank syariah mempunyai hasil akhir analisis yang berbeda dan saling bertentangan berdasar studi sebelumnya yang dilakukan dalam periode waktu tertentu. Hasil studi oleh Azwari (2022) yang

mengemukakan bahwa rasio ROA pada Bank Syariah dan Bank Konvensional memiliki perbedaan. Selanjutnya studi oleh Zareta (2024) dimana rasio ROA pada Bank Syariah dan Bank Konvensional tidak memiliki perbedaan. Hasil studi oleh Amalia (2022) bahwa rasio ROE pada Bank Syariah dan Bank Konvensional memiliki perbedaan. Selanjutnya studi oleh Kurniawan & Arfiansyah (2024) mengatakan bahwa rasio ROE pada Bank Syariah dan Bank Konvensional tidak memiliki perbedaan.

Berdasar uraian yang dikemukakan diatas dan pentingnya perbandingan kinerja keuangan bank, maka peneliti tertarik melakukan penelitian untuk membahas masalah tersebut dalam bentuk skripsi dengan judul "**Analisis Perbandingan Kinerja Keuangan Bank Syariah dan Bank Konvensional Periode 2021-2023**".

B. Rumusan Masalah

Perbedaan prinsip operasional dan strategi bisnis antara bank syariah dan bank konvensional apakah berpengaruh terhadap kinerja keuangan masing-masing bank. Berdasarkan penjelasan dalam latar belakang masalah, permasalahan yang dibahas dalam penelitian ini adalah:

1. Apakah terdapat perbedaan kinerja keuangan antara bank syariah dengan bank konvensional pada rasio CAR?
2. Apakah terdapat perbedaan kinerja keuangan antara bank syariah dengan bank konvensional pada rasio NPF/NPL?
3. Apakah terdapat perbedaan kinerja keuangan antara bank syariah dengan bank konvensional pada rasio ROA?

4. Apakah terdapat perbedaan kinerja keuangan antara bank syariah dengan bank konvensional pada rasio ROE?
5. Apakah terdapat perbedaan kinerja keuangan antara bank syariah dengan bank konvensional pada rasio NOM/NIM?
6. Apakah terdapat perbedaan kinerja keuangan antara bank syariah dengan bank konvensional pada rasio BOPO?
7. Apakah terdapat perbedaan kinerja keuangan antara bank syariah dengan bank konvensional pada rasio FDR/LDR?

C. Batasan Masalah

Penelitian ini dibatasi guna menelaah tentang kinerja keuangan bank antara lain terdiri dari beragam aspek yaitu aspek kualitas asset (NPF/NPL), aspek likuiditas (FDR/LDR), aspek profitabilitas (ROA, ROE, BOPO, NOM/NIM) dan aspek kecukupan modal (CAR). Aspek-aspek ini dipilih karena pentingnya aspek tersebut bagi perbankan. Aspek profitabilitas penting untuk mengukur besarnya laba bank. Aspek kualitas aset dan likuiditas merupakan aspek yang berhubungan dengan risiko yang penting untuk diperhatikan oleh perbankan. Sedangkan aspek kecukupan modal berhubungan dengan keberlangsungan usaha perbankan (Umar & Haryono, 2022). Kategori bank yang akan diteliti merupakan Bank Umum Swasta Nasional, yaitu 5 bank syariah dan 5 bank konvensional yang memiliki total aset diatas 10 triliun. Penelitian ini dapat dilihat dari laporan keuangan masing-masing bank dalam periode 2021-2023, dengan jumlah 60 laporan keuangan triwulan bank syariah dan 60 laporan keuangan triwulan bank konvensional.

D. Tujuan Penelitian

Studi ini akan mengukur kinerja keuangan kedua jenis bank. Analisis ini akan menggambarkan apakah terdapat perbedaan dalam aspek kinerja keuangan antar Bank Syariah dan Bank Konvensional. Sehingga penelitian ini bertujuan untuk mencapai beberapa hal, di antaranya:

1. Untuk memberikan bukti perbedaan kinerja keuangan antara bank syariah dengan bank konvensional pada rasio CAR.
2. Untuk memberikan bukti perbedaan kinerja keuangan antara bank syariah dengan bank konvensional pada rasio NPF/NPL.
3. Untuk memberikan bukti perbedaan kinerja keuangan antara bank syariah dengan bank konvensional pada rasio ROA.
4. Untuk memberikan bukti perbedaan kinerja keuangan antara bank syariah dengan bank konvensional pada rasio ROE.
5. Untuk memberikan bukti perbedaan kinerja keuangan antara bank syariah dengan bank konvensional pada rasio NOM/NIM.
6. Untuk memberikan bukti perbedaan kinerja keuangan antara bank syariah dengan bank konvensional pada rasio BOPO.
7. Untuk memberikan bukti perbedaan kinerja keuangan antara bank syariah dengan bank konvensional pada rasio FDR/LDR.

E. Manfaat Penelitian

Studi ini bisa bermanfaat bagi beragam entitas, antara lain sebagai berikut:

1. Manfaat Teoritis

Pada umumnya bisa memberikan ilmu serta pendalaman pemahaman terkait kajian komparatif kinerja keuangan antara perbankan syariah dengan perbankan konvensional.

2. Manfaat Praktis

Berikut adalah manfaat praktis yang diharapkan dapat diperoleh dari studi ini:

- a. Bagi penulis, mendapatkan pelajaran serta wawasan baru tentang kinerja keuangan bank syariah dan bank konvensional.
- b. Bagi Bank Syariah, hal ini bisa menjadi bahan evaluasi untuk menjaga dan meningkatkan kinerja, serta memperbaiki jika terdapat kelemahan atau kekurangan.
- c. Bagi Bank Konvensional, penelitian ini dimaksudkan bisa menjadi referensi atau bahan pertimbangan dalam memutuskan untuk mengurangi, menambah, atau mengubah Unit Usaha Syariah menjadi bank syariah sepenuhnya.
- d. Bagi akademis, dapat menjadi tambahan pengetahuan terkait kinerja keuangan perbankan syariah dengan perbankan konvensional.

F. Sistematika Pembahasan

Pada studi ini, sistematika penulisan memberikan gambaran secara garis besar mengenai konsep-konsep peneliti yang akan diteliti antara lain sebagai berikut:

BAB I : PENDAHULUAN

Bab pertama pendahuluan menjabarkan latar belakang permasalahan, rumusan masalah & batasan masalah penelitian, serta tujuan dan manfaat penelitian.

BAB II : LANDASAN TEORI

Bab kedua menjabarkan mengenai teori yang dipakai guna menggambarkan secara teoritis variabel penelitian seperti perbankan syariah dan perbankan konvensional, kinerja keuangan, dan rasio keuangan seperti CAR, NPF/NPL, ROA, ROE, NOM/NIM, BOPO, FDR/LDR. Serta menjabarkan mengenai penelitian terdahulu yang relevan, kerangka berpikir dan rumusan hipotesis.

BAB III : METODOLOGI PENELITIAN

Bab ketiga mendeskripsikan terkait jenis, metode dan pendekatan penelitian, setting penelitian, variabel penelitian, sumber data, populasi & sampel, serta metode pengumpulan dan analisis data.

BAB IV : ANALISIS DATA DAN PEMBAHASAN

Bab keempat menjabarkan terkait hasil *research* yang mencakup analisis data berupa analisis statistik deskriptif, uji normalitas, dan uji independent t-test atau uji mann-whitney. Serta menginterpretasikan hasil analisis dan menjelaskan apa yang ditemukan dari data. Hasil penelitian menunjukkan apakah terdapat perbedaan atau tidak adanya perbedaan antara bank syariah dan bank konvensional pada rasio CAR, NPF/NPL, ROA, ROE, NOM/NIM, BOPO, FDR/LDR.

BAB V : PENUTUP

Temuan-temuan analisis penelitian yang dinilai sesuai dengan rumusan masalah dirangkum dalam bab kelima, bersama dengan saran-saran yang dapat peneliti bagikan kepada para pembaca sebagai informasi baru atau sebagai panduan untuk penelitian selanjutnya, daftar pustaka beserta lampiran lainnya sebagai penunjang penelitian.



BAB V

PENUTUP

A. Simpulan

Berdasar hasil uji yang telah dilalui serta analisisnya yang merujuk pada tujuan dan perumusan masalah dalam penelitian ini, dapat ditarik kesimpulan bahwa kinerja keuangan Bank Syariah dan Bank Konvensional yang diukur dari rasio CAR, NPF/NPL, ROA, ROE, NIM/NOM, BOPO, dan LFR/LDR dapat dirangkum sebagai berikut:

1. Terdapat perbedaan yang signifikan antara kinerja keuangan Bank Konvensional dan Bank Syariah dilihat dari rasio CAR pada periode 2021 – 2023.
2. Tidak terdapat perbedaan yang signifikan antara kinerja keuangan Bank Konvensional dan Bank Syariah dilihat dari rasio NPL/NPF pada periode 2021 – 2023.
3. Terdapat perbedaan yang signifikan antara kinerja keuangan Bank Konvensional dan Bank Syariah dilihat dari rasio ROA pada periode 2021 – 2023.
4. Tidak terdapat perbedaan yang signifikan antara kinerja keuangan Bank Konvensional dan Bank Syariah dilihat dari rasio ROE pada periode 2021 – 2023.
5. Terdapat perbedaan yang signifikan antara kinerja keuangan Bank Konvensional dan Bank Syariah dilihat dari rasio NIM/NOM pada periode 2021 – 2023.

6. Terdapat perbedaan yang signifikan antara kinerja keuangan Bank Konvensional dan Bank Syariah dilihat dari rasio BOPO pada periode 2021 – 2023.
7. Tidak terdapat perbedaan yang signifikan antara kinerja keuangan Bank Konvensional dan Bank Syariah dilihat dari rasio LDR/FDR pada periode 2021 – 2023.

B. Keterbatasan Penelitian

Bersumber penelitian yang telah dilaksanakan, penulis menyadari bahwa terdapat sejumlah kendala dan kekurangan dalam proses penelitian yang perlu diperhatikan dan diperbaiki agar peneliti lain dapat menyempurnakan penelitian yang relevan. Tentunya pada penelitian ini terdapat kekurangan, seperti:

1. Penelitian ini hanya mencakup periode 2021 – 2023, sehingga hasilnya mungkin belum mencerminkan tren jangka panjang dalam perbandingan kinerja keuangan bank konvensional dan bank syariah.
2. Penelitian ini hanya memakai rasio keuangan tanpa mempertimbangkan faktor eksternal seperti kondisi makro ekonomi, kebijakan moneter, dan faktor social budaya, yang juga dapat memengaruhi kinerja keuangan bank.

C. Implikasi Teoritis dan Praktis

1. Implikasi Teoritis

Penelitian ini mendukung Teori Sinyal, dimana rasio keuangan memberikan informasi kepada investor mengenai profitabilitas, stabilitas, dan efisiensi bank. Perbedaan signifikan pada CAR, ROA, NIM/NOM, dan

BOPO menunjukkan bahwa bank syariah lebih unggul dalam stabilitas modal dan efisiensi aset, sedangkan bank konvensional lebih unggul dalam profitabilitas margin dan efisiensi operasional.

2. Implikasi Praktis

Bank syariah dapat memanfaatkan CAR yang lebih tinggi untuk ekspansi pembiayaan dan perlu meningkatkan efisiensi operasional, sementara bank konvensional perlu menjaga keseimbangan antara profitabilitas dan stabilitas modal. Bagi investor dan regulator, temuan ini memberikan wawasan mengenai keunggulan dan tantangan masing-masing model perbankan, yang dapat menjadi dasar dalam pengambilan keputusan investasi dan kebijakan perbankan.



DAFTAR PUSTAKA

- Adha, M. A., & Wahyudi, R. (2020). Analisis Rasio Permodalan, Likuiditas, Rentabilitas, Kualitas Aktiva Produktif dan NPF di KSPPS BTM Surya Umbulharjo Yogyakarta (Analysis of Capital Ratio, Liquidity, Profitability and NPF at KSPPS BTM Surya Umbulharjo Yogyakarta). *Perisai : Islamic Banking and Finance Journal*, 4(2), 1–8.
- Alamsyah, A. R., & Amri, Y. (2021). Pro dan Kontra Konversi Bank Konvensional Menjadi Perbankan Syariah Berdasarkan Qanun Nomor 11 Tahun 2018. *Jurnal Investasi Islam*, 6(2), 118–130.
- Amalia, F., Febriyanto, & Japlani, A. (2022). Analisis Perbandingan Kinerja Keuangan Bank Umum BUMN Dan Bank Umum Swasta Syariah Di Indonesia (Studi pada Perbankan Syariah yang terdaftar di Bank Indonesia Tahun 2018-2020). *SNPPM (Seminar Nasional Penelitian Dan Pengabdian Kepada Masyarakat)*, 33–42.
- Amri, U. (2024). Strategi Marketing Bank Mega Syariah KCP Palembang Basuki Rahmat dalam Meningkatkan Produk Pembiayaan Berbasis Bank Digital. *JME : Journal of Multidiscipline & Equality*, 1(2), 1–8.
- Angeline, Lee, A., Caroline, Fransiska, & Viony. (2024). Analisis Laporan Keuangan PT Bank Panin Dubai Syariah TBK (PNBS). *Gemilang: Jurnal Manajemen Dan Akuntansi*, 4(2), 94–107. <https://doi.org/10.56910/gemilang.v4i2.1182>
- Annisa, M. R. (2020). *Analisis Kinerja Keuangan Perbankan Di Indonesia (Studi Empiris pada Perbankan Indonesia Tahun 2015-2019)*.
- Aprilia, A. S. I., & Safitri, L. (2020). Sistem Perbankan Konvensional Dalam Perspektif Fikih Muamalat. *Jurnal Al-Adalah*, 23(2), 193–204.
- Apriyanti, Y., Lorita, E., & Yusuarsono, Y. (2019). Kualitas Pelayanan Kesehatan Di Pusat Kesehatan Masyarakat Kembang Seri Kecamatan Talang Empat Kabupaten Bengkulu Tengah. *Profesional: Jurnal Komunikasi Dan Administrasi Publik*, 6(1). <https://doi.org/10.37676/profesional.v6i1.839>
- Asmawi, S. (2017). Optimalisasi Peran Dewan Pengawas Syariah (DPS) Dalam Menjaga Kepatuhan Syariah pada Perbankan Syariah Di Indonesia. *Asy-Syar'iyah: Jurnal Ilmu Syari'ah Dan Perbankan Islam*, 2(1), 196–220.
- Audrey, C. (2023). Pengaruh Return On Asset (ROA), Return On Equity (ROE), Ukuran Perusahaan dan Leverage terhadap Pertumbuhan Laba (Studi Empiris pada Perusahaan Food and Beverage yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Tahun 2018-2021) The Influence Of Return On Asse. *Global Accounting : Jurnal Akuntansi*, 1(1), 1–12.
- Ayu, N. A. K., Kamilatuzahirah, S. A., Mawarni, R., Pitriyani, P. R., & Rizki, N. (2024). Analisis Penjabaran Transaksi Valuta Asing Pada PT Bank Central Asia Tbk Tahun 2022 Dan 2023. *Jurnal Risma*, 4(4), 625–635.

- Azmi, S. N., & Takarini, N. (2022). Analisis Kinerja Keuangan Perbankan yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia. *Jurnal Ilmu Manajemen*, 11(2), 149–156. <https://doi.org/10.32502/jimn.v11i2.3527>
- Azwari, P. C., Dewi, P. R., & Zuhro, F. (2022). Analisis Perbandingan Kinerja Keuangan Pada Bank Umum Syariah Dan Bank Umum Konvensional Di Indonesia. *Jurnal Manajemen Indonesia*, 7(1), 70–82.
- Cliff, & Aba, F. X. L. (2022). Analisis Perbandingan Kinerja Keuangan Bankkonvensional Dan Bank Syariah. *Jimea | Jurnal Ilmiah MEA (Manajemen, Ekonomi, Dan Akuntansi)*, 6(1), 729–755.
- Dandung, M. E., Amtiran, P. Y., & Ratu, M. (2020). Analisis Perbandingan Kinerja Keuangan Perbankan Konvensional Dan Perbankan Syariah. *Journal Of Management*, 11(1).
- Dewi, A. S. P., Anwar, M. K., & Munir, M. B. B. (2024). Pengaruh Tabungan Wadiah, Pembiayaan Bermasalah (NPF) dan Risiko Likuiditas (FDR) Pada Produk ‘Tepat Pembiayaan Syariah’ Terhadap Profitabilitas (ROA) PT. Bank BTPN Syariah Tbk (2015 – 2023). *El-Qist: Journal of Islamic Economics and Business*, 14(1), 64–81. <https://doi.org/10.15642/elqist.2024.14.1.64-81>
- Diana, S., Sulastiningsih, Sulistya, E., & Purwati. (2021). Analisis Kinerja Keuangan Perbankan Syariah Indonesia Pada Masa Pandemi Covid-19. *Jurnal Riset Akuntansi Dan Bisnis Indonesia*, 1(1), 111–125. <https://doi.org/10.32477/jrabi.vxix.xxx>
- Erawati, D., Shenurti, E., & Kholifah, S. N. (2022). Analisis Return on Asset (ROA), Return on Equity (ROE) dan Corporate Social Responsibility (CSR) yang mempengaruhi Nilai Perusahaan pada Perusahaan Manufaktur. *Jurnal Akuntansi Dan Manajemen (JAM)*, 1(0), 1–10.
- Fajarwati, S., & Rakhmawati, D. (2022). Analisis Hasil Belajar Kalkulus Dasar Pada Masa Pandemi Covid-19 Bagi Mahasiswa Informatika. *JPE (Jurnal Pendidikan Edutama)*, 9(1), 99–108. <http://ejurnal.ikipgribojonegoro.ac.id/index>
- Fanalisa, F., & Juwita, H. A. J. (2022). Analisis Rasio Likuiditas, Aktivitas, Solvabilitas, Dan Profitabilitas Untuk Menilai Kinerja Keuangan. *Jurnal Management Risiko Dan Keuangan*, 1(4), 223–243.
- Fathony, A. A., Setiawan, D., & Wulansari, E. (2021). Pengaruh Financing To Deposit Ratio (FDR) Dan Non Performing Financing (NPF) Terhadap Return On Assets (ROA) Pada PT. BPRS Amanah Rabbaniah Periode 2015-2018. *Akurat | Jurnal Ilmiah Akuntansi*, 12 (April), 62–79.
- Fauzi, I., & Fithria, A. (2023). Analisis Perbandingan Kinerja Keuangan Perbankan Syariah dan Perbankan Konvensional Selama Pandemi Covid-19. *Business and Economics Conference in Utilization of Modern Technology*, 42–60.
- Firda, A., Kurniati, R. A. R., & Tabran, M. (2023). Perbandingan Kinerja Bank Syariah dan Bank Konvensional dalam Melaksanakan Transaksi. *Al-*

Ubudiyah: Jurnal Pendidikan Dan Studi Islam, 4(2), 20–28.

- Haryanto, D., Maruapey, H., & Sudarsa, A. S. (2021). Implementasi Kebijakan Intensif Roleplay Customer Service Dan Pengaruhnya Terhadap Kualitas Pelayanan Nasabah Di Kantor PT. Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk, Cabang Bogor. *Jurnal Ilmiah Akuntansi Dan Keuangan*, 4(4), 1312–1321.
- Hasanah, R. U., & Nurohman, Y. A. (2024). Kinerja Keuangan Bank Mega dan Bank Mega Syariah Menggunakan Pendekatan Camel. *Al-Kharaj: Jurnal Ekonomi, Keuangan & Bisnis Syariah*, 6(4), 3984–3999. <https://doi.org/10.47467/alkharaj.v6i4.768>
- Hidayat, G. (2021). Rasio Keuangan Kinerja Bank Konvensional yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia. *Coopetition : Jurnal Ilmiah Manajemen*, XII(3), 483–490.
- Ismaulina, Wulansari, A., & Safira, M. (2020). Capital Adequacy Ratio (CAR) Dan Faktor-Faktor Yang Mempengaruhinya Di Bank Syariah Mandiri (Periode Maret 2012 - Maret 2019). *I-Finance: A Research Journal on Islamic Finance*, 6(2).
- Jannah, M., Akbar, E. E., & Efrina, L. (2023). Pemahaman Masyarakat Tentang Perbankan Syariah (Studi Kasus di Kampung Adi Jaya Kecamatan Terbanggi Besar Kabupaten Lampung Tengah). *Jurnal Az-Zahra : Ekonomi Dan Bisnis Islam*.
- Jenni, J., & Murhadi, W. R. (2024). Formulasi Strategi OCBC dalam Menghadapi Daya Saing Perbankan. *Jurnal Samudra Ekonomi Dan Bisnis*, 15(2), 396–413. <https://doi.org/10.33059/jseb.v15i2.9777>
- Junaedi, J., & Wahab, A. (2023). Hipotesis Penelitian dalam Kesehatan. *Jurnal Pendidikan Dan Teknologi Kesehatan*, 6(2), 142–146.
- Kurniawan, Y., & Arfiansyah, M. A. (2024). Analisis Komparasi Kinerja Keuangan Bank Syariah dengan Bank Non Syariah di Indonesia. *Journal of Sharia Economics*, 6(1), 18–39. <http://dx.doi.org/10.35896/jse>
- Liviawati, Putri, G. E., & Wiyati, R. (2023). Analisis Kinerja Bank Konvensional Sebelum Dan Pada Saat Wabah Covid 19. *Jurnal Ilmiah Ekonomi Dan Bisnis*, 20(2), 211–219.
- Lumantow, I. P., & Karuntu, M. (2022). Analisis Rasio Solvabilitas Dan Profitabilitas Pada Perusahaan Sub Sektor Asuransi Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia Tahun 2018-2020. *Jurnal EMBA*, 10 (3), 458–465.
- Margaretha, N., Ariani, M., & Wibowo, J. M. (2023). Analisis Pengaruh Rasio Keuangan terhadap Profitabilitas pada Bank Umum Syariah Periode 2013-2022. *JIEI : Jurnal Ilmiah Ekonomi Islam*, 9 (3), 3189–3197.
- Masruron, M., & Safitri, N. A. A. (2021). Analisis Perkembangan Perbankan Syariah Di Indonesia Di Masa Pandemi Covid-19. *Al Birru*, I(1), 1–20.
- Mayadah, Muniarty, P., & Rahmatia. (2024). Pengaruh Loan To Deposit Ratio

- (LDR) Terhadap Return On Asset (ROA) Pada PT. Bank Central Asia, Tbk. *Jurnal Pemasaran Bisnis*, 6 (3), 1–11.
- Mendrofa, T. R., Sihotang, D. P., Sitompul, E. M., Hasugian, C., & Siallagan, H. (2024). Analysis Of Financial Ratios To Financial Performance At PT Bank Cimb Niaga Tbk. *Jurnal Comparative: Ekonomi Dan Bisnis*, 6(4), 715–726. <https://doi.org/10.31000/combis.v6i4.12833>
- Mointi, R. (2019). Analisis perbandingan kinerja keuangan bank pemerintah dan bank swasta. *Jurnal Nobel*, 100–109.
- Mokoagow, R., Machmud, R., & Selvi. (2024). Analisis Perbandingan Kinerja Keuangan Bank BUMN Konvensional Dan Bank Syariah Di Indonesia (Periode 2018-2022). *Jambura: Jurnal Ilmiah Manajemen Dan Bisnis*, 7(1), 362–370.
- Movizar, R. (2024). Penilaian Kinerja Saham Menggunakan Pendekatan Price Earning Ratio Dan Price Book Value (Studi Pada PT Bank Cimb Niaga, Tbk Periode 2018 - 2022). *Jurnal Akuntansi Dan Manajemen Bisnis*, 4(2), 63–83. <https://doi.org/10.56127/jaman.v4i2.1600>
- Muhammad, A. H. (2024). *Analisis Kinerja Keuangan Perbankan Syariah dan Konvensional Sebelum dan Sesudah Covid-19 di Indonesia Periode 2016-2023*. Universitas Islam Indonesia Yogyakarta.
- Mustabsyirah, Zakariah, A., & Novita. (2024). Analisis Perbandingan Kinerja Keuangan Bank Syariah dan Bank Konvensional. *Maslahah: Jurnal Manajemen Dan Ekonomi Syariah*, 2(4), 50–63.
- Nazaruddin, E., Hidayat, U. M., Sari, M. C., Khairani, W., & Hafid, A. (2024). Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Kinerja Bank BCA Syariah (Pemberdayaan SDM, Motivasi Kerja Dan Perubahan Organisasi). *Trending: Jurnal Ekonomi, Akuntansi Dan Manajemen*, 2(1), 285–291. <https://doi.org/10.30640/trending.v2i1.2074>
- Novalina, G. A. N., & Darmita, M. Y. (2024). Perbandingan Kinerja Keuangan Perbankan Berbasis Syariah dan Konvensional (2017-2020). *Jarac: Journal Research Of Accounting*, 5(2), 235–249. <https://doi.org/10.1016/j.sciaf.2019.e00146>
- Nurrodiah, L. D., Faradella, T. N., Fhathunnida, R., Hidayat, W., & Ibrahim, Z. (2024). Analisis Komparatif Kinerja Keuangan Bank Syariah Dengan Bank Konvensional Secara Umum Di Indonesia Periode 2019-2023. *Assyarikah: Journal Of Islamic Economics Business*, 05(01), 79–99.
- Pardosi, V. R., Pardede, W., Lumbantobing, M., & Siahaan, N. Y. S. (2023). Analisis Perbandingan Kinerja Keuangan Bank Syariah dan Bank Konvensional. *INNOVATIVE: Journal Of Social Science Research Volume*, 3(3), 8752–8757.
- Pratomo, D., & Ramdani, R. F. (2021). Analisis Pertumbuhan Kinerja Keuangan Perbankan Syariah Dan Konvensional Di Era Pandemi Covid 19. *Derivatif:*

Jurnal Manajemen, 15(2).

- Puspito, G. R., Arti, L. K., Nuraini, R., & Oktafia, R. (2024). Analisis Pembiayaan Pada Bank Syariah (Studi Kasus Pada PT. Bank BCA Syariah). *UQUDUNA: Jurnal Hukum Dan Ekonomi Syariah*, 2(1), 1–14. <https://ejurnal.kampusakademik.co.id/index.php/jrme/article/view/1118%0Ahttps://ejurnal.kampusakademik.co.id/index.php/jrme/article/download/1118/1001>
- Putri, A. E. S., Wahyuni, S., Santoso, S. B., & Azizah, S. N. (2023). Analisis Perbandingan Kinerja Keuangan Perbankan Konvensional Dan Perbankan Syariah Pada Masa Pandemi Covid-19. *Jurnal Masharif Al-Syariah: Jurnal Ekonomi Dan Perbankan Syariah*, 8(1), 570–587.
- Putri, A. F., & Murwanti, S. (2024). Analisis Perbandingan Kinerja Keuangan pada Kookmin Bank Sebelum dan Sesudah Akuisisi pada PT Bank Bukopin Tbk. *El-Mal: Jurnal Kajian Ekonomi & Bisnis Islam*, 5(3), 1924–1937. <https://doi.org/10.47467/elmal.v5i3.6236>
- Putri, A. M., & Iradianty, A. (2020). Analisis Perbandingan Kinerja Keuangan Perbankan Syariah Dengan Perbankan Konvensional 2015-2019. *Jurnal Mitra Manajemen (JMM Online)*, 4(8), 1103–1117.
- Putri, B. G., & Munfaqiroh, S. (2020). Analisis rasio keuangan untuk mengukur kinerja keuangan. *INSPIRASI ; Jurnal Ilmu-Ilmu Sosial*, 17(1).
- Qotimah, K., Kalangi, L., & Korompis, C. W. M. (2023). Pengaruh Analisa Fundamental Terhadap Return Investasi Pada Saham Second Liner Di Sektor Energi Periode 2019-2022 Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia. *Jurnal EMBA*, 11(3), 12–26.
- Rosiana, D., & Triaryati, N. (2016). Studi Komparatif Kinerja Keuangan Pada Bank Konvensional Dan Bank Syariah Di Indonesia. *E-Jurnal Manajemen Universitas Udayana*, 5(2), 255282.
- Saputra, S., Chow, D. V., Suandri, H., Herman, Angelika, P., & Ricky. (2023). Analisis Laporan Keuangan PT OCBC NISP. *Jurnal Pendidikan Tambusai*, 7(1), 12–18. <https://www.jptam.org/index.php/jptam/article/view/5258%0Ahttps://www.jptam.org/index.php/jptam/article/download/5258/4368>
- Sari, S. F., & Nurcahayati, S. (2024). Pengaruh Current Ratio dan Debt To Equity Ratio Terhadap Return On Equity Pada PT Unilever Indonesia Tbk Periode 2010-2022. *Jurnal Ilmiah Ekonomi Dan Manajemen*, 2(8), 568–577. <https://doi.org/10.55182/jnp.v2i2.181>
- Seventeen, W. L., & Shinta, S. D. (2021). Pengaruh Economic Value Added dan return On Equity (ROE) Terhadap Harga Saham pada perusahaan Investasi yang Terdaftar Di BEI Tahun 2016-2019. *Jurnal Akuntansi Unihaz*, 4 (1), 138–146.
- Simatupang, E. M., Tobing, V. C. L., & Banjarnahor, H. (2024). Analisis Tingkat

- Kesehatan Bank dengan Menggunakan Metode RGEC (Risk, Profile, Good Corporate, Earning, and Capital) Pada PT Bank Permata Tbk Periode 2019-2021. *Jurnal Akuntansi Bareleng*, 8(2), 74–87. <https://doi.org/10.33884/jab.v8i2.8750>
- Spence, M. (1973). Job Market Signaling. *The Quarterly Journal of Economics*, 87(3), 355–374.
- Sukmawati, V. D., Soviana, H., Ariyantina, B., & Citradewi, A. (2022). Kinerja Keuangan Ditinjau Dari Analisis Rasio Profitabilitas (Studi Pada Pt Erajaya Swasembada Periode 2018-2021). *Jurnal Ilmiah Akuntansi Dan Bisnis*, 7(2), 189–206.
- Sultoni, H., & Basuki, A. (2020). Bank Syariah di Dunia Internasional. *Jurnal Eksyar (Jurnal Ekonomi Syariah)*, 07(02), 35–51.
- Talakua, Y., Anas, S., & Aqil, M. (2020). Pengaruh Disiplin Kerja Terhadap Kinerja Karyawan Pada Rsu Bhakti Rahayu Ambon. *Jurnal Inovasi Penelitian*, 1(7).
- Tamin, M., Hilmi, Satria, D. I., & Usman, A. (2022). Pengaruh Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO) Dan Financing To Deposit Ratio (FDR) Terhadap Profitabilitas Pada Bank Umum Syariah Di Indonesia Tahun 2016-2020. *Jurnal Akuntansi Malikussaleh*, 1 (1).
- Tasman, A., & Hartanti, R. T. (2015). Pengaruh Spread Of Interest Rate Dan Kredit Bermasalah Terhadap Profitabilitas Perusahaan Perbankan Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia. *SNEMA*.
- Theresia, M. I., Runtuwene, R., & Keles, D. (2016). Analisis Kinerja Keuangan Pada Pt.Bank Danamon, Tbk. *Jurnal Administrasi Bisnis*, 1–8.
- Tiono, I., & Djaddang, S. (2021). Analisis Komparasi Kinerja Keuangan Pada Perbankan Konvensional Buku Iv Di Indonesia Sebelum Dan Sesudah Pandemi Covid-19. *Balance: Jurnal Akuntansi, Auditing Dan Keuangan*, 18(1), 72–90.
- Toatubun, H., Darwis, & Yulianti, E. (2023). Analisis Komparasi Kinerja Keuangan PT Bank Perkreditan Phidectama Abepura dengan PT Bank Perkreditan Rakyat Irian Sentosa Jayapura. *Jurnal Ilmiah Akuntansi Peradaban*, VII(1), 1–24. <https://doi.org/10.24252/jiap.v7i2.26853>
- Umar, A. U. A. Al, & Haryono, S. (2022). Kinerja Keuangan Bank Syariah : Perbandingan Studi dari Indonesia , Malaysia , Arab Saudi dan United Emirates Arab. *Owner : Riset & Jurnal Akuntansi*, 6(2), 1830–1840.
- Utama, A. S. (2018). Sejarah dan Perkembangan Regulasi Mengenai Perbankan Syariah Dalam Sistem Hukum Nasional Di Indonesia. *Jurnal Wawasan Yuridika*, 2(2), 187. <https://doi.org/10.25072/jwy.v2i2.180>
- Wahyuna, S., & Zulhamdi. (2022). Perbedaan Perbankan Syariah dengan Konvensional. *Al-Hiwalah: (Sharia Economic Law)*, 1(1), 183–196.

- Warno, & Farida, D. N. (2017). Kompetisi net interest margin (nim) perbankan indonesia : bank konvensional dan syariah. *Jurnal Dinamika Ekonomi & Bisnis*, 14(2), 143–162.
- Widyanto, D. A., & S., R. E. W. A. (2021). Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Net Interest Margin (Nim) Pada Perusahaan Perbankan Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia Periode 2012-2016. *Jurnal Unimus*.
- Wirantika, R., & Awali, H. (2024). Analisis Perbandingan Kinerja Keuangan pada Bank Rakyat Indonesia dan Bank Tabungan Pensiunan Nasional Syariah Periode 2017-2022. *MABNY: Journal of Sharia Management and Business*, 4(1).
- Yahya, K., & Fietroh, M. N. (2021). Pengaruh Return On Asset (ROA) Return On Equity (ROE) Dan Net Profit Margin (NPM). *Jurnal Manajemen Dan Bisnis*, 4(2), 57–64.
- Yudi, Nurnasrina, & Salman, N. F. B. (2024). Perkembangan Perbankan Syariah Di Indonesia. *Socius: Studi Ekonomi Dan Bisnis Islam*, 2(4), 81–84. <https://doi.org/10.37567/sebi.v1i2.159>
- Yusuf, N. A., Soleman, R., & Fala, D. Y. A. S. (2024). Analisis Perbandingan Kinerja Keuangan Bank Konvensional dan Bank. *Ekonomika45: Jurnal Ilmiah Manajemen, Ekonomi Bisnis, Kewirausahaan*, 11(2).
- Zareta, D. L. A., Ghafur, A., & Arifin, M. S. (2024). Analisis Perbandingan Kinerja Keuangan Bank Konvensional Dengan. *Jebma: Jurnal Ekonomi Bisnis, Manajemen Dan Akuntansi*, 4(1), 352–359.

Lampiran 5. Daftar Riwayat Hidup

DAFTAR RIWAYAT HIDUP

A. IDENTITAS

1. Nama : Syafira Qurrotul Aeni
2. Tempat Tanggal Lahir: Pemalang, 1 Mei 2003
3. Alamat Rumah : Jl. Surotani II No. 16 RT.07/RW.02
Kecamatan Comal Kabupaten Pemalang
4. Alamat Tinggal : Jl. Surotani II No. 16 RT.07/RW.02
Kecamatan Comal Kabupaten Pemalang
5. No. HP : 085292178950
6. Email : syafiraqurrotulaeni@mhs.uingusdur.ac.id
7. Nama Ayah : Udin
8. Pekerjaan Ayah : Buruh
9. Nama Ibu : Casriah
10. Pekerjaan Ibu : Ibu Rumah Tangga

B. RIWAYAT PENDIDIKAN

1. SD : SD Negeri 01 Gedeg (2009-2015)
2. SMP : SMP Negeri 1 Ulujami (2015-2018)
3. SMK : SMA Negeri 1 Comal (2018-2021)

C. PENGALAMAN ORGANISASI

1. HMPS Perbankan Syariah (2022-2023), Divisi Media
2. PR IPPNU Gedeg (2021-2023), Sekretaris
3. PAC IPPNU Comal (2023-2025), Waka 1

D. PRESTASI AKADEMIK/SENI/OLAHRAGA

1. Business Plan, Juara 3, Nasional, 2023
2. Business Plan, Juara 1, Nasional, 2024

Pekalongan, 6 Februari 2025

Syafira Qurrotul Aeni