

**ANALISIS PERBEDAAN KINERJA KEUANGAN  
BANK UMUM KONVENSIONAL DAN BANK UMUM  
SYARIAH DI INDONESIA TAHUN 2016-2021  
(STUDI KASUS BANK BRI KONVENSIONAL DAN  
BANK BRI SYARIAH)**



**TESIS**

**oleh:**

**VITA APRILIA SAFITRI**

**NIM 202101044**

**PROGRAM STUDI MAGISTER MANAJEMEN  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
UNIVERSITAS MURIA KUDUS**

**2023**

**ANALISIS PERBEDAAN KINERJA KEUANGAN BANK UMUM  
KONVENSIONAL DAN BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA  
TAHUN 2016-2021**

**(STUDI KASUS BANK BRI KONVENSIONAL DAN BANK BRI  
SYARIAH)**



**TESIS**

Diajukan sebagai salah satu syarat untuk  
menyelesaikan jenjang pendidikan Strata dua (S2)  
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muria Kudus

**oleh:**

**VITA APRILIA SAFITRI**

**NIM 202101044**

**PROGRAM STUDI MAGISTER MANAJEMEN  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
UNIVERSITAS MURIA KUDUS**

**TAHUN 2023**

TESIS

**ANALISIS PERBEDAAN KINERJA KEUANGAN BANK UMUM  
KONVENSIONAL DAN BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA  
TAHUN 2016-2021**

**(STUDI KASUS BANK BRI KONVENSIONAL DAN BANK BRI  
SYARIAH)**

oleh:

**VITA APRILIA SAFITRI**

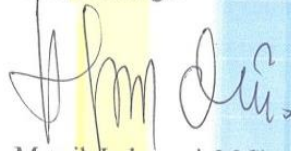
Telah disetujui dan dipertahankan dihadapan Tim Penguji Ujian Tesis

Program Studi Magister Manajemen

Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muria Kudus

Kudus, 21 Agustus 2023

Pembimbing I



(Dr. Dra. Mamik Indaryani, M.S)  
NIDN. 0628045901

Pembimbing II



(Dr. Drs. Ag. Sunarno H., S.H., S.Pd., M.M)  
NIDN. 0026065516

Mengetahui,  
Ketua Program Studi Magister Manajemen



Dr. H. Mochamad Edris, Drs., M.M  
NIDN. 0618066201

**PROGRAM STUDI MAGISTER MANAJEMEN**

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS**

**UNIVERSITAS MURIA KUDUS**

2023

## IDENTITAS TIM PENGUJI TESIS

**ANALISIS PERBEDAAN KINERJA KEUANGAN BANK UMUM  
KONVENSIONAL DAN BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA  
TAHUN 2016-2021 (STUDI KASUS BANK BRI KONVENSIONAL DAN  
BANK BRI SYARIAH)**

Nama Mahasiswa : Vita Aprilia Safitri

NIM : 202101044

Program Studi : Magister Manajemen

Tanggal Ujian : 21 Agustus 2023

### TIM PEMBIMBING

Ketua : (Dr. Dra. Mamik Indaryani, M.S)

Anggota : (Dr. Drs. Ag. Sunarno H., S.H., S.Pd., M.M) (



### TIM DOSEN PENGUJI

Dosen Penguji : (Dr. Supriyono, S.E., M.M)



## **PERNYATAAN ORISINALITAS TESIS**

Saya yang bertandatangan dibawah ini menyatakan dengan sebenar-benarnya bahwa di dalam Naskah Tesis degan judul:

**ANALISIS PERBEDAAN KINERJA KEUANGAN BANK UMUM  
KONVENSIONAL DAN BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA  
TAHUN 2016-2021**

**(STUDI KASUS BANK BRI KONVENSIONAL DAN BANK BRI  
SYARIAH)**

Tidak terdapat karya ilmiah yang pernah diajukan oleh orang lain untuk memperoleh gelar akademik di suatu Perguruan Tinggi, tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis dan diterbitkan oleh orang lain, kecuali yang secara tertulis dikutip dalam naskah ini disebutkan dalam sumber kutipan dan daftar pustaka.

Apabila ternyata di dalam naskah Penelitian Tesis ini dapat dibuktikan terdapat unsur-unsur PLAGIASI, saya bersedia gelar MAGISTER MANAJEMEN dicabut, serta diproses sesuai dengan peraturan perundang-undangan yang berlaku.

Kudus, 21 Agustus 2023

Mahasiswa



Vita Aprilia Safitri

NIM. 202101044

## **RIWAYAT HIDUP**

Vita Aprilia Safitri, Jepara, 01 April 1997 anak dari ayah Subaidi dan Ibu Siti Nur Liana, SD di kota Jepara, SMP sampai SMA di kota Kudus, lulus SMA tahun 2014, studi di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Institut Agama Islam Negeri Salatiga tahun 2014 sampai 2018.

Kudus, 21 Agustus 2023

Penulis

Vita Aprilia Safitri

## UCAPAN TERIMAKASIH

Peneliti menyampaikan ucapan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Rektor Universitas Muria Kudus Prof. Dr. Ir. Darsono, M.Si.
2. Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Muria Kudus Dr. Kertati Sumekar, S.E., M.M dan seterusnya.
3. Ketua Program Studi Magister Manajemen Dr. H. Mochamad Edris, Drs., M.M.
4. Pembimbing utama Dr. Dra. Mamik Indaryani, M.S.
5. Pembimbing anggota Dr. Drs. Ag. Sunarno H., S.H., S.Pd., M.M.
6. Ibunda dan Ayahanda tercinta, atas dorongan yang kuat, kebijaksanaan dan do'a.
7. Kakak saya Agus Adi Saputra.
8. Rekan-rekan penulis yang telah banyak memberikan bantuan ikut berperan dalam memperlancar penelitian dan penulisan tesis ini.

Kudus, 21 Agustus 2023

Penulis

Vita Aprilia Safitri

## ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis perbedaan kinerja keuangan bank umum konvensional dan bank umum syariah di Indonesia tahun 2016-2021 dengan menggunakan rasio keuangan. Rasio keuangan yang digunakan dalam penelitian ini adalah CAR, NPL, BOPO, LDR, ROA dan ROE. Jenis penelitian yang digunakan dalam penelitian ini adalah penelitian kuantitatif. Data yang digunakan dalam penelitian ini adalah data laporan keuangan bank umum konvensional dan bank umum syariah tahun 2016 sampai 2021 yang diperoleh dari website resmi dari bank yang bersangkutan. Metode pengambilan sampel dalam penelitian ini adalah *purposive sampling*, berdasarkan syarat yang harus dipenuhi diperoleh sampel dalam penelitian ini adalah Bank BRI Konvensional dan Bank BRI Syariah. Teknik analisis data yang digunakan dalam penelitian ini adalah dengan uji t beda dua rata-rata. Hasil analisis menunjukkan bahwa terdapat perbedaan antara kinerja keuangan Bank BRI Konvensional dengan Bank BRI Syariah. Berdasarkan analisis perbedaan kinerja keuangan yang dilakukan didapatkan hasil bahwa rasio keuangan CAR, NPL dan BOPO Bank BRI Konvensional lebih kecil dari Bank BRI Syariah, sedangkan untuk rasio keuangan LDR, ROA dan ROE Bank BRI Konvensional lebih besar dari Bank BRI Syariah.

**Kata Kunci:** Kinerja Keuangan, Bank Umum Konvensional, Bank Umum Syariah



## **ABSTRACT**

*This research aims to analyze the differences in the financial performance of conventional commercial banks and Islamic commercial banks in Indonesia in 2016-2021 using financial ratios. The financial ratios used in this research are CAR, NPL, BOPO, LDR, ROA and ROE. The type of research used in this research is quantitative research. The data used in this research is financial report data from conventional commercial banks and sharia commercial banks from 2016 to 2021 obtained from the official website of the bank concerned. The sampling method in this research is purposive sampling, based on the conditions that must be met, the sample obtained in this research is Bank BRI Conventional and Bank BRI Syariah. The data analysis technique used in this research is the t test for the difference between two means. The results of the analysis show that there are differences between the financial performance of Bank BRI Conventional and Bank BRI Syariah. Based on the analysis of differences in financial performance carried out, the results showed that the CAR, NPL and BOPO financial ratios of Conventional BRI Bank were smaller than BRI Syariah Bank, while the LDR, ROA and ROE financial ratios of Conventional BRI Bank were greater than BRI Syariah Bank.*

*Keywords: Financial Performance, Conventional Commercial Banks, Sharia Commercial Banks*

## KATA PENGANTAR

Dengan memanjatkan puji syukur kehadirat Allah SWT, atas limpahan rahmat da hidayah-Mu penulis dapat meyajikan tulisan tesis yang berjudul:

Analisis Perbedaan Kinerja Keuangan Bank Umum Konvensional dan Bank Umum Syariah di Indonesia Tahun 2016-2021 (Studi Kasus Bank BRI Konvensional dan Bank BRI Syariah).

Tulisan ini menyajikan pokok-pokok bahasan yang meliputi:

BAB I Pendahuluan

BAB II Telaah Pustaka

BAB III Kerangka Konsep Penelitian dan Hipotesis

BAB IV Metode Penelitian

BAB V Hasil dan Pembahasan

BAB VI Penutup

Daftar Pustaka

Lampiran

Sangat disadari bahwa dengan kekurangan dan keterbatasan yang dimiliki penulis, walaupun telah dikerahkan segala kemampuan untuk lebih teliti, tetapi masih dirasakan banyak kekurangan, oleh karena itu penulis mengharapkan saran yang membangun agar tulisan ini bermanfaat bagi yang membutuhkan.



Kudus, 21 Agustus 2023

Penulis

Vita Aprilia Safitri

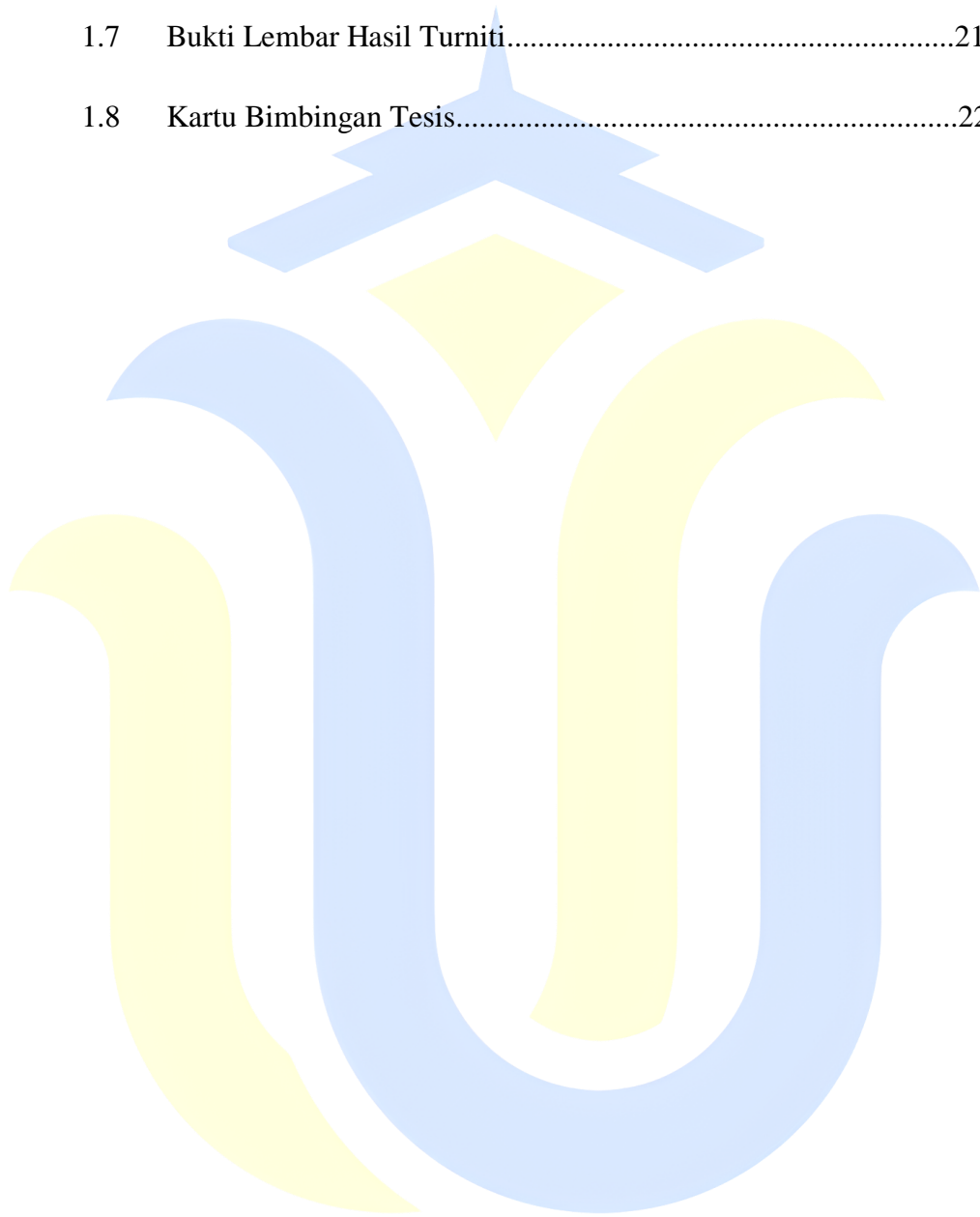
## DAFTAR ISI

<b>HALAMAN JUDUL .....</b>	<b>i</b>
<b>HALAMAN PENGESAHAN TESIS .....</b>	<b>ii</b>
<b>HALAMAN IDENTITAS TIM PENGUJI TESIS.....</b>	<b>iii</b>
<b>PERNYATAAN ORISINALITAS TESIS .....</b>	<b>iv</b>
<b>RIWAYAT HIDUP .....</b>	<b>v</b>
<b>UCAPAN TERIMA KASIH .....</b>	<b>vi</b>
<b>ABSTRAK .....</b>	<b>vii</b>
<b>ABSTRACT.....</b>	<b>viii</b>
<b>KATA PENGANTAR.....</b>	<b>ix</b>
<b>DAFTAR ISI.....</b>	<b>x</b>
<b>DAFTAR TABEL.....</b>	<b>xiv</b>
<b>DAFTAR GAMBAR.....</b>	<b>xvii</b>
<b>DAFTAR LAMPIRAN.....</b>	<b>xviii</b>
<b>BAB I PENDAHULUAN.....</b>	<b>1</b>
1.1 Latar Belakang Penelitian.....	1
1.2 Ruang Lingkup.....	13
1.3 Perumusan Masalah.....	14
1.4 Tujuan Penelitian.....	15
1.5 Manfaat Penelitian.....	16
<b>BAB II TELAAH PUSTAKA.....</b>	<b>17</b>
2.1 Penelitian Terdahulu.....	17

2.2	Telaah Teori.....	20
2.2.1	<i>Signaling Theory</i> .....	20
2.2.2	Bank.....	20
2.2.3	Bank Umum Konvensional.....	21
2.2.4	Bank Umum Syariah.....	22
2.2.5	Konsep Operasional Bank Syariah.....	23
2.2.6	Perbedaan Bank Konvensional dengan Bank Syariah.....	36
2.2.7	Kinerja Keuangan.....	38
2.2.8	Laporan Keuangan Bank.....	39
<b>BAB III KERANGKA KONSEP PENELITIAN DAN HIPOTESIS.....</b>		<b>41</b>
3.1	Kerangka Konseptual Penelitian.....	41
3.2	Hipotesis Penelitian.....	44
3.3	Definisi Operasional.....	44
<b>BAB IV METODE PENELITIAN.....</b>		<b>51</b>
4.1	Tempat dan Waktu Penelitian.....	51
4.2	Metode Pengambilan Sampel.....	51
4.3	Metode Pengumpulan Data.....	52
4.4	Jenis dan Sumber Data.....	53
4.5	Pengukuran Variabel.....	53
4.6	Analisis Data.....	59

<b>BAB V HASIL DAN PEMBAHASAN.....</b>	<b>61</b>
5.1 Analisis Kondisi Lingkungan Rasio Keuangan Bank BRI Konvensional Tahun 2016 Sampai Tahun 2021.....	61
5.2 Analisis Kondisi Lingkungan Rasio Keuangan Bank BRI Syariah Tahun 2016 Sampai Tahun 2021.....	84
5.3 Perbandingan Statistik Deskriptif Bank BRI Konvensional dan Bank BRI Syariah.....	107
5.4 Analisis Rasio Keuangan Bank BRI Konvensional dan Bank BRI Syariah.....	114
<b>BAB VI PENUTUP.....</b>	<b>189</b>
6.1 Kesimpulan.....	189
6.2 Implikasi Teoritis dan Manajerial.....	191
6.2.1 Implikasi Teoritis.....	191
6.2.2 Implikasi Manajerial.....	191
6.3 Agenda Penelitian Mendatang.....	191
<b>DAFTAR PUSTAKA.....</b>	<b>193</b>
<b>LAMPIRAN.....</b>	<b>195</b>
1.1 Data Laporan Keuangan.....	196
1.2 Uji Descriptive Statistics Bank BRI Konvensional.....	207
1.3 Uji Descriptive Statistics Bank BRI Konvensional.....	208

1.4	Uji Normalitas.....	208
1.5	Uji t.....	211
1.6	Titik persentase distribusi t (df = 1 – 200).....	213
1.7	Bukti Lembar Hasil Turniti.....	218
1.8	Kartu Bimbingan Tesis.....	220



## DAFTAR TABEL

1.1	Perkembangan Total Aset Bank Umum Konvensional dan Bank Umum Syariah Tahun 2016-2021	3
1.2	Laba Bank BRI Konvensional dan Bank BRI Syariah Tahun 2016-2021	4
1.3	Rasio keuangan Bank BRI Konvensional	7
1.4	Rasio keuangan Bank BRI Syariah	10
4.5.1	Rasio Peringkat Kesehatan <i>Capital Adequacy Ratio (CAR)</i>	54
4.5.2	Rasio Peringkat Kesehatan <i>Non Performing Loan (NPL)/Non Performing Financing (NPF)</i>	55
4.5.3	Rasio Peringkat Kesehatan Beban Operasional Pendapatan Operasional (BOPO)	56
4.5.4	Rasio Peringkat Kesehatan <i>Loan to Deposit Ratio (LDR)/Financing to Deposit Ratio (FDR)</i>	57
4.5.5	Rasio Peringkat Kesehatan <i>Return On Asset (ROA)</i>	58
4.5.6	Rasio Peringkat Kesehatan <i>Return On Equity (ROE)</i>	59
5.1.1	Rasio Keuangan Bank BRI Konvensional Tahun 2016	61
5.1.2	Rasio Keuangan Bank BRI Konvensional Tahun 2017	67
5.1.3	Rasio Keuangan Bank BRI Konvensional Tahun 2018	71
5.1.4	Rasio Keuangan Bank BRI Konvensional Tahun 2019	74
5.1.5	Rasio Keuangan Bank BRI Konvensional Tahun 2020	78

5.1.6	Rasio Keuangan Bank BRI Konvensional Tahun 2021	81
5.2.1	Rasio Keuangan Bank BRI Syariah Tahun 2016	84
5.2.2	Rasio Keuangan Bank BRI Syariah Tahun 2017	90
5.2.3	Rasio Keuangan Bank BRI Syariah Tahun 2018	94
5.2.4	Rasio Keuangan Bank BRI Syariah Tahun 2019	97
5.2.5	Rasio Keuangan Bank BRI Syariah Tahun 2020	100
5.2.6	Rasio Keuangan Bank BRI Syariah Tahun 2021	104
5.3	Statistik Deskriptif Bank BRI Konvensional dan Bank BRI Syariah	108
5.4.1	Data Rasio Keuangan Bank BRI Konvensional Rasio CAR	115
5.4.2	Data Rasio Keuangan Bank BRI Syariah Rasio CAR	119
5.4.3	Data Rasio Keuangan Bank BRI Konvensional Rasio NPL	123
5.4.4	Data Rasio Keuangan Bank BRI Syariah Rasio NPL	128
5.4.5	Data Rasio Keuangan Bank BRI Konvensional Rasio BOPO	133
5.4.6	Data Rasio Keuangan Bank BRI Syariah Rasio BOPO	137
5.4.7	Data Rasio Keuangan Bank BRI Konvensional Rasio LDR	141
5.4.8	Data Rasio Keuangan Bank BRI Syariah Rasio LDR	146
5.4.9	Data Rasio Keuangan Bank BRI Konvensional Rasio ROA	151
5.4.10	Data Rasio Keuangan Bank BRI Syariah Rasio ROA	156
5.4.11	Data Rasio Keuangan Bank BRI Konvensional Rasio ROE	161
5.4.12	Data Rasio Keuangan Bank BRI Syariah Rasio ROE	166



5.5	Uji Normalitas Data Bank BRI Konvensional dan Bank BRI Syariah	171
5.6	Uji Beda Dua Rata-rata ( <i>Independent Sample t-test</i> ) Bank Konvensional dan Bank Syariah Independent Samples Test	173
5.7	Hasil Uji Beda Dua Rata-rata ( <i>Independent Sample t-test</i> ) Bank BRI Konvensional dan Bank BRI Syariah	177
5.7.1	Data rasio keuangan Bank BRI Konvensional dan Bank BRI Syariah Rasio CAR	178
5.7.2	Data rasio keuangan Bank BRI Konvensional dan Bank BRI Syariah Rasio NPL/NPF	179
5.7.3	Data rasio keuangan Bank BRI Konvensional dan Bank BRI Syariah Rasio BOPO	180
5.7.4	Data rasio keuangan Bank BRI Konvensional dan Bank BRI Syariah Rasio LDR/FDR	182
5.7.5	Data rasio keuangan Bank BRI Konvensional dan Bank BRI Syariah Rasio ROA	184
5.7.6	Data rasio keuangan Bank BRI Konvensional dan Bank BRI Syariah Rasio ROE	185

## DAFTAR GAMBAR

### 3.1 Kerangka konsep penelitian

Analisis Perbedaan Kinerja Keuangan Bank Umum  
Konvensional dan Bank Umum Syariah di Indonesia  
Tahun 2016-2021 (Studi Kasus Bank BRI Konvensional  
dan Bank BRI Syariah)

43



## DAFTAR LAMPIRAN

1.1	Data Laporan Keuangan.....	196
1.2	Uji Descriptive Statistics Bank BRI Konvensional.....	207
1.3	Uji Descriptive Statistics Bank BRI Konvensional.....	208
1.4	Uji Normalitas.....	208
1.5	Uji t.....	211
1.6	Titik persentase distribusi t (df = 1 – 200).....	213
1.7	Bukti Lembar Hasil Turniti.....	218
1.8	Kartu Bimbingan Tesis.....	220