

PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi yang saya tulis sebagai salah satu syarat untuk memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi dan diajukan pada Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten. Ini sepenuhnya asli merupakan hasil karya tulis ilmiah saya pribadi.

Adapun tulisan maupun pendapat orang lain yang terdapat dalam skripsi ini telah saya sebutkan kutipannya secara jelas dan sesuai dengan etika keilmuan yang berlaku dibidang penulisan karya ilmiah.

Apabila kemudian hari terbukti bahwa sebagaian atau seluruh skripsi ini merupakan hasil perbuatan plagiarisme atau mencontek karya tulis orang lain, saya bersedia untuk menerima sanksi berupa pencabutan gelar kesarjanaaan yang saya terima atau sanksi akademik lain sesuai dengan peraturan yang berlaku.

Serang, 14 Oktober 2022



Rizqia Nursaleha
NIM 181420003

ABSTRAK

Nama : Rizqia Nursaleha, NIM : 181420003, Judul Skripsi : *Perbandingan Non-Performing Financing, Capital Adequacy Ratio Dan Financing To Deposit Ratio Antara Bank Syariah Dengan Bank Konvensional Di Indonesia.*

Tujuan dari penelitian ini yaitu 1). Untuk mengetahui Perbedaan antara NPF (*Non-Performing Financing*) Bank Umum Syariah dengan Bank Umum Konvensional. 2). Untuk mengetahui Perbedaan antara CAR (*Capital adequacy ratio*) Bank Umum Syariah dengan Bank Umum Konvensional. 3). Untuk mengetahui Perbedaan antara FDR (*Financing to Deposit Ratio*) Bank Umum Syariah dengan Bank Umum Konvensional. Sumber data yang didapat dalam penelitian ini adalah Data Annual Report Tahunan yang dipublikasikan dalam masing-masing Website Resmi Bank tersebut. Teknik pengumpulan data pada penelitian ini adalah Studi Pustaka dan Dokumentasi. Teknik pengambilan sampel dalam penelitian ini menggunakan metode Purposive sampling. Teknik Analisis data dalam penelitian ini menggunakan analisis Uji Independent Sample T- test.

Hasil penelitian Uji Independent Sample T- test atau Uji Hipotesis dalam penelitian ini adalah hasil dari nilai NPF (*Non-Performing Financing*) Sig. (2-tailed) $0,000 < 0,05$, Maka H_1 diterima atau dapat dikatakan bahwa NPF pada Bank umum syariah dengan Bank umum konvensional terdapat perbedaan yang signifikan. Hasil dari nilai CAR (*Capital Adequacy Ratio*) Sig. (2-tailed) $0,314 > 0,05$, Maka H_2 tidak diterima atau dapat dikatakan bahwa CAR pada Bank umum syariah dengan Bank umum konvensional tidak terdapat perbedaan yang signifikan. Sedangkan hasil dari nilai FDR (*Financing to deposit ratio*) Sig. (2-tailed) $0,711 > 0,05$, Maka H_3 tidak diterima atau dapat dikatakan bahwa FDR pada Bank umum syariah dengan Bank umum konvensional tidak terdapat perbedaan yang signifikan.

Kata Kunci : *Non-Performing Financing, Capital Adequacy Ratio, Financing to Deposit Ratio, Bank Umum Syariah, Bank Umum Konvensional.*

ABSTRACT

Name : Rizqia Nursaleha, NIM : 181420003, Thesis Title : Comparison of Non-Performing Financing, Capital Adequacy Ratio and Financing To Deposit Ratio between Islamic Banks and Conventional Banks in Indonesia.

The objectives of this research are 1). To find out the difference between NPF (Non-Performing Financing) Islamic Commercial Banks and Conventional Commercial Banks. 2). To find out the difference between the CAR (Capital adequacy ratio) of Islamic Commercial Banks and Conventional Commercial Banks. 3). To find out the difference between FDR (Financing to Deposit Ratio) Islamic Commercial Banks and Conventional Commercial Banks. The source of the data obtained in this study is the Annual Report Data published in each of the Bank's Official Websites. The data collection technique in this research is Literature and Documentation Studies. The sampling technique in this study used the purposive sampling method. The data analysis technique in this study used the analysis of the Independent Sample T-test.

The results of the Independent Sample T-test or Hypothesis Testing in this study were the results of the NPF (Non-Performing Financing) Sig. (2-tailed) $0.000 < 0.05$, then is H_1 accepted or it can be said that there is a significant difference between the NPF of Islamic commercial banks and conventional commercial banks. The results of the CAR (Capital Adequacy Ratio) Sig. (2-tailed) $0.314 > 0.05$, then is H_2 not accepted or it can be said that there is no significant difference between the CAR of Islamic commercial banks and conventional commercial banks. While the results of the FDR (Financing to deposit ratio) Sig. (2-tailed) $0.711 > 0.05$, then is H_3 not accepted or it can be said that there is no significant difference between the FDR of Islamic commercial banks and conventional commercial banks.

Keywords: Non-Performing Financing, Capital Adequacy Ratio, Financing to Deposit Ratio, Islamic Commercial Banks, Conventional Commercial Banks.



**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
SULTAN MAULANA HASANUDDIN BANTEN**

Jl. Jendral Sudirman No.30 Serang 42118 Telp. (0254) 2003323 Fax.
(0254) 200022

| | | |
|----------|---|---|
| Nomor | : Nota Dinas | Kepada Yth. |
| Lampiran | : 1 (satu) eksemplar | Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam |
| Hal | : Usulan Munaqasyah a.n. Rizqia Nursaleha Nim. 181420003 | UIN SMH BANTEN di – Serang |

Assalamu'alaikum Wr. Wb

Dipermaklumkan dengan hormat bahwa setelah membaca dan mengadakan perbaikan seperlunya, maka kami berpendapat bahwa Skripsi Saudara **Rizqia Nursaleha, NIM. 181420003** dengan judul Skripsi "*Perbandingan Non-Performing Financing, Capital Adequacy Ratio Dan Financing to Deposit Ratio Antara Bank Syariah Dengan Bank Konvensional di Indonesia*", diajukan sebagai salah satu syarat untuk melengkapi Ujian Munaqasyah pada Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sultan Maulana Hasanuddin Banten. Maka kami ajukan Skripsi ini dengan harapan dapat segera di munaqasyahkan.

Demikian, atas perhatian Ibu, kami ucapkan terima kasih.

Wassalamu'alailum Wr. Wb.

Serang, 14 Oktober 2022

Pembimbing I

Hj. Mukhlisatul Jannah, M.M., M.Ak.
NIP. 197408222005012003

Pembimbing II

Soliyah Wulandari, S.E., M.Sc.
NIP. 198501022015032004

PERSETUJUAN

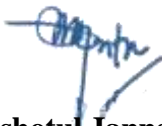
**PERBANDINGAN *NON-PERFORMING FINANCING*,
CAPITAL ADEQUACY RATIO DAN *FINANCING TO
DEPOSIT RATIO* ANTARA BANK SYARIAH DENGAN
BANK KONVENSIONAL DI INDONESIA**

Oleh :

RIZQIA NURSALEHA
NIM : 181420003

Mengetahui,

Pembimbing I



Hj. Mukhlisatul Jannah, M.M., M.Ak.
NIP. 197408222005012003

Pembimbing II



Soliyah Wulandari, S.E., M.Sc.
NIP. 19850102201532004

Menyetujui,

**Dekan Fakultas
Ekonomi dan Bisnis Islam**



Dr. Hj. Nihayatul Masykuroh, M.Si
NIP. 196402121991032003

**Ketua Jurusan
Perbankan Syariah**



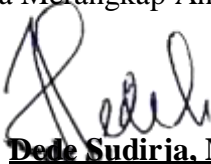
Henny Saraswati, M.M.
NIP. 198511172019032013

PENGESAHAN

Skripsi a.n. Rizqia Nursaleha NIM: 181420003 yang berjudul: ***“Perbandingan Non-Performing Financing, Capital Adequacy Ratio Dan Financing to Deposit Ratio Antara Bank Syariah Dengan Bank Konvensional Di Indonesia”***, telah diujikan dalam sidang Munaqasyah Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten pada tanggal 14 Oktober 2022 Skripsi ini telah diterima sebagai salah satu syarat untuk memperoleh Gelar Sarjana Program Stara Satu (S1) pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Jurusan Perbankan Syariah, Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten.

Sidang Munaqasyah

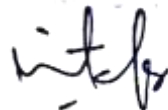
Ketua Merangkap Anggota



Dede Sudirja, M.Si

NIP. 197705152008011016

Sekretaris Merangkap Anggota

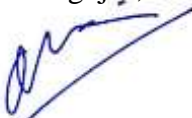


Rasidah Novia Sari, M.E

NIP. 198811162022032001

Anggota-anggota,

Penguji I,



Asti Aini, S.E., M.Ak.

NIP. 198102192006042002

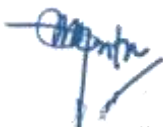
Penguji II,



Irmatul Hasanah, M.Si.

NIP. 199108302019032021

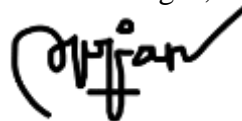
Pembimbing I,



Mukhlisotul Jannah, S.E., M.M., M.Ak

NIP. 197408222005012003

Pembimbing II,



Solivah Wulandari, S.E., M.Sc

NIP. 198501022015032004

PERSEMBAHAN

Alhamdulillah Puji dan Syukur kehadiran Allah SWT yang telah melancarkan dan mempermudah segala urusanku. Atas karunia yang Engkau berikan akhirnya skripsi yang sederhana ini dapat terselasaikan. Shalawat dan salam selalu terlimpah curahkan kepada baginda Rasulullah SAW. Ku persembahkan karya sederhana ini kepada orang yang sangat kusayangi sepanjang masa.

Ayahanda Dan Ibunda Tercinta

Sebagai tanda bakti, hormat dan rasa terima kasih kupersembahkan karya kecil ini kepada Ayah (Saludin) dan Ibu (Anarita) yang telah memberikan kasih sayang, dukungan, ridho, dan cinta kasih yang tiada mungkin dapat kubalas hanya dengan selembar kertas yang bertuliskan kata persembahan. Semoga ini menjadi langkah awal untuk membuat Ibu dan Ayah bangga. Untuk Ibu dan ayah yang selalu membuatku termotivasi dan selalu menyirami kasih sayang, selalu mendoakanku, selalu menasehatiku serta selalu meridhoiku melakukan hal yang lebih baik, Terima kasih Ayah... Terima kasih Ibu...

Kakak, Adik, Keluarga Dan Orang terdekatku

Sebagai tanda terima kasih, aku persembahkan karya kecil ini untuk Kakakku (Erlan) dan Adik-adikku (Adel, Rehan, dan Ikhsan). Terima kasih telah memberikan semangat dan inspirasi dalam menyelesaikan Tugas Akhir ini. Semoga doa dan semua hal yang terbaik yang engkau berikan menjadikan ku orang yang baik pula.. Terima kasih juga untuk Keluarga dan Teman-temanku yang selalu memberikan motivasi, nasihat, dukungan moral serta material yang selalu membuatku semangat untuk menyelesaikan skripsi ini.

Dosen Pembimbing Tugas Akhir

Sebagai tanda terima kasih banyak untuk Ibu Mukhlisatul Jannah, S.E.,M.M.,M.Ak selaku dosen pembimbing I Dan Ibu Soliyah Wulandari, SE,M.Sc selaku dosen pembimbing II. Saya sangat berterima kasih banyak kepada Ibu yang sudah membimbing dan membantu saya selama ini. Terimakasih sudah dinasehati, sudah diajari, dan sudah mengarahkan saya sampai skripsi ini selesai. Tanpa beliau-beliau yang hebat, karya ini tidak akan pernah tercipta.

MOTTO

وَلَا تُفْسِدُوا فِي الْأَرْضِ بَعْدَ إِصْلَاحِهَا وَادْعُوهُ خَوْفًا وَطَمَعًا إِنَّ
رَحْمَتَ اللَّهِ قَرِيبٌ مِّنَ الْمُحْسِنِينَ

"Dan janganlah kamu berbuat kerusakan di muka bumi setelah diciptakan dengan baik." (Q.S Al-A'raf: 56)

RIWAYAT HIDUP



Rizqia Nursaleha, lahir di Tangerang 12 November 2000, Anak kedua dari 5 bersaudara, buah kasih pasangan dari Ayahanda “**Saludin**” dan Ibunda “**Anarita** “. Penulis pertama kali menempuh pendidikan tepat pada umur 6 tahun di Sekolah Dasar (SD) pada SDN Kp. Besar III 2006-2012, pada tahun yang sama penulis melanjutkan di Sekolah

Menengah Pertama (SMP) pada SMPN 1 Teluknaga 2012-2015, dan pada tahun yang sama penulis melanjutkan di Sekolah Menengah Atas (SMA) pada SMAN 12 Kab. Tangerang 2015-2018. Pada tahun 2018 penulis terdaftar di salah satu Perguruan Tinggi Negeri Jurusan Perbankan syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, Universitas Sultan Maulana Hasanuddin Banten 2018-2022.

Berkat petunjuk dan pertolongan Allah SWT, usaha dan disertai doa dari kedua orang tua, Keluarga dan Teman-teman dalam menjalani aktivitas akademik perguruan tinggi Universitas Sultan Maulana Hasanuddin Banten. Alhmdulillah penulis dapat menyelesaikan tugas akhir dengan skripsi yang berjudul “*Perbandingan Non-Performing Finncing, Capital Adequacy Ratio, Dan Financing to Deposit Ratio Antara Bank Syariah Dengan Bank Konvensional*”.

KATA PENGANTAR

Assalamualaikum Wr. Wb.

Ungkapan Puji dan syukur atas kehadiran Allah SWT, atas karunia dan rahmatnya bagi kita umat islam masih diberikan nikmat sehat wal'afiat. Solawat serta salam tercurahkan kepada baginda Nabi Besar Muhammad SAW, yang merupakan Suri Tauladan bagi kita semua umat islam hingga akhir zaman.

Alhamdulillah dengan kemudahan dan kelancaran yang diberikan oleh Allah SWT dan dengan usaha yang sungguh-sungguh akhirnya penulis dapat menyelesaikan Skripsi yang berjudul ***“Perbandingan Non-Performing Financing, Capital Adequacy Ratio Dan Financing to Deposit Ratio Antara Bank Syariah Dengan Bank Konvensional Di Indonesia”***.

Oleh karna itu penulis mengucapkan banyak terima kasih kepada berbagai pihak yang telah membantu penyusunan skripsi ini, diantaranya:

1. Bapak Prof. Dr. H. Wawan Wahyudi, M.Pd., Rektor Univeritas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten
2. Ibu Dr. Hj. Nihayatul Masykuroh, M.SI., Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sultan Maulana Hasanuddin Banten
3. Ibu Henny Saraswati, M.M, Ketua Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sultan Maulana Hasanuddin Banten

4. Ibu Mukhlisotul Jannah, S.E.,M.M.,M.Ak, Selaku Pembimbing I dan Ibu Soliyah Wulandari, S.E,M.Sc, selaku pembimbing II yang telah memberikan bimbingan, arahan dan saran-saran dalam penyusunan skripsi ini.
5. Ibu Asti Aini, S.E.,M.Ak, Selaku Penguji I dan Ibu Irmatul Hasanah, M.Si. selaku penguji II yang telah menyediakan waktunya dalam sidang munaqosah ini.
6. Bapak/Ibu sebagai lembaga bank yang telah memberikan Informasi data sehingga dapat membantu dalam penyusunan skripsi ini.
7. Bapak/Ibu Seluruh Dosen, Staf dan pegawai Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, yang telah membantu baik secara langsung maupun tidak langsung dalam penulisan skripsi ini.
8. Kepada rekan-rekan yang telah membantu dalam penyusunan skripsi ini.

Mengingat penulis masih dalam tahap belajar maka untuk itu penulis mohon maaf jika penulisan skripsi ini masih terdapat banyak kekurangan, sehingga penulis sangat membutuhkan kritik dan saran yang membangun. Semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi penulis khususnya dan bagi pembaca umumnya.

Wassalamu 'alaikum Wr. Wb.

Serang, 14 Oktober 2022

Penulis,

Rizqia Nursaleha
NIM. 181420003

DAFTAR ISI

| | |
|--|-------------|
| PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI | i |
| ABSTRAK..... | ii |
| NOTA DINAS | iv |
| PERSETUJUAN | v |
| PENGESAHAN | vi |
| PERSEMBAHAN | vii |
| MOTTO..... | viii |
| RIWAYAT HIDUP..... | ix |
| KATA PENGANTAR | x |
| DAFTAR ISI | xii |
| DAFTAR TABEL | xiv |
| DAFTAR GAMBAR | xv |
| BAB I PENDAHULUAN | 1 |
| A. Latar Belakang Masalah..... | 1 |
| B. Identifikasi Masalah | 8 |
| C. Batasan Masalah | 9 |
| D. Perumusan Masalah | 9 |
| E. Tujuan Penelitian | 10 |
| F. Manfaat Penelitian | 10 |
| G. Sistematika Penulisan..... | 12 |
| BAB II TINJAUAN PUSTAKA | 14 |
| A. Landasan Teori..... | 14 |
| 1. Perbankan..... | 14 |
| 2. Bank Syariah..... | 14 |
| 3. Bank Konvensional..... | 23 |

| | |
|--|-----------|
| 4. Perbedaan Bank Syariah dan Bank Konvensional..... | 25 |
| 5. Rasio Keuangan | 28 |
| B. Penelitian Terdahulu | 37 |
| C. Hubungan Antar Variabel | 42 |
| D. Hipotesis..... | 45 |
| E. Kerangka Pemikiran..... | 46 |
| BAB III METODE PENELITIAN..... | 48 |
| A. Ruang Lingkup Penelitian..... | 48 |
| B. Sumber Data dan Teknik Pengumpulan Data | 48 |
| C. Sampel dan Teknik Pengambilan Sampel..... | 49 |
| D. Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel..... | 50 |
| E. Teknik Analisis Data..... | 52 |
| 1. Uji Normalitas..... | 53 |
| 2. Uji Homogenitas | 53 |
| 3. Uji Independent Sampel T-test | 54 |
| BAB IV ANALISIS DAN PEMBAHASAN | 55 |
| A. Gambaran Umum Sampel Penelitian | 55 |
| B. Statistik Deskriptif | 55 |
| C. Hasil Analisis Data..... | 57 |
| D. Pembahasan Hasil Penelitian | 64 |
| BAB V PENUTUP | 67 |
| A. Kesimpulan | 67 |
| B. Keterbatasan Penelitian..... | 68 |
| C. Saran..... | 69 |
| DAFTAR PUSTAKA | 70 |
| LAMPIRAN- LAMPIRAN | |

DAFTAR TABEL

| | |
|---|----|
| Tabel 2. 1 Perbandingan Bank syariah dan Bank konvensional..... | 28 |
| Tabel 2. 2 Kriteria Penilaian Tingkat Kesehatan Rasio NPF | 31 |
| Tabel 2. 3 Kriteria Penilaian Tingkat Kesehatan Rasio CAR | 35 |
| Tabel 2. 4 Kriteria Penilaian Tingkat Kesehatan Rasio FDR | 38 |
| Tabel 2. 4 Penelitian Terdahulu..... | 39 |
| Tabel 4. 1 Rata-rata NPF,CAR dan FDR | 55 |
| Tabel 4. 2 Pengujian Normalitas | 57 |
| Tabel 4. 3 Pengujian Homogenitas..... | 59 |
| Tabel 4. 4 Pengujian Independent Samples Test | 61 |

DAFTAR GAMBAR

| | |
|---|----|
| Gambar 1. 1 Grafik Perbandingan | 3 |
| Gambar 1. 2 Grafik Perbandingan | 5 |
| Gambar 1. 3 Grafik Perbandingan | 7 |
| Gambar 2. 1 Skema al'wadiah Yad al-amanah | 16 |
| Gambar 2. 2 Skema al'wadiah Yad yadhomanah..... | 16 |
| Gambar 2. 3 Skema al-Musyarakah | 17 |
| Gambar 2. 4 Skema Al-Mudharabah..... | 18 |
| Gambar 2. 5 Skema Bai' al-Murabahah | 18 |
| Gambar 2. 6 Skema Bai' as-salam..... | 19 |
| Gambar 2. 7 Skema Bai'al-Istishna | 19 |
| Gambar 2. 8 Skema al-Ijarah..... | 20 |
| Gambar 2. 9 Skema al-wakalah..... | 20 |
| Gambar 2. 10 Skema al-Kafalah..... | 21 |
| Gambar 2. 11 Skema al-Hawalah | 21 |
| Gambar 2. 12 Skema Rahn | 20 |
| Gambar 2. 13 Skema Qard | 21 |
| Gambar 2. 14 Kerangka Pemikiran | 50 |