

**ANALISIS KOMPARASI KINERJA KEUANGAN PERBANKAN SYARIAH
DAN PERBANKAN KONVENSIONAL PADA MASA PANDEMI COVID-19
DI INDONESIA**

Azmi Nabilah

1705621033



**Skripsi ini Disusun Untuk Memenuhi Salah Satu Persyaratan Dalam
Mendapatkan Gelar Sarjana Manajemen Pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Negeri Jakarta**

**PROGRAM STUDI MANAJEMEN
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS NEGERI JAKARTA
2025**

**COMPARATIVE ANALYSIS OF THE FINANCIAL PERFORMANCE OF
ISLAMIC BANKS AND CONVENTIONAL BANKS DURING THE COVID-
19 PANDEMIC IN INDONESIA**

Azmi Nabilah

1705621033

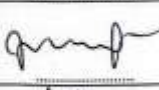
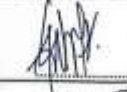


**The Thesis was Prepared to Fulfil One the Requirements for Obtaining a
Bachelor Of Management Degree at the Faculty of Economics and Business,
Jakarta State University**

**PROGRAM STUDI MANAJEMEN
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS NEGERI JAKARTA
2025**

LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI

Lembar Pengesahan Skripsi

LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI			
Penanggung Jawab Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis  Prof. Dr. Mohamad Rizan, M.M. NIP. 197306270006041001			
No	Nama	Tanda Tangan	Tanggal
1	Prof. Agung Dharmawan Buchdadi, M.M., Ph.D. NIP. 197509162006041001 (Ketua)		26 Juni 2025
2	Titis Fatarina Mahfirah, S.E., M.S.M. NIP. 198905022022032011 (Penguji 1)		26 Juni 2025
3	Prof. Dr. Gatot Nazir Ahmad, S.Si., M.Si. NIP. 197205062006041002 (Penguji 2)		29 Juni 2025
4	Dr. M. Edo Suryawan Siregar, S.E., M.B.A. NIP. 197201252002121002 (Pembimbing 1)		24 Juni 2025
5	Puji Yuniarti, S.E., M.M. NIP. 197706152023212012 (Pembimbing 2)		24 Juni 2025
Nama : Azmi Nabilah No. Registrasi : 1705621033 Program Studi : S1 Manajemen Tanggal Lulus : 18 Juni 2025			

*Catatan : - diketik dengan huruf times new roman ukuran 12
- dibuat rangkap lima tanda tangan asli dengan bolpoint warna biru*

LEMBAR PERSETUJUAN



KEMENTERIAN PENDIDIKAN TINGGI, SAINS DAN TEKNOLOGI
UNIVERSITAS NEGERI JAKARTA
UPT PERPUSTAKAAN

Jalan Rawamangun Muka Jakarta 13220
Telepon/Faksimili: 021-4894221
Laman: lib.unj.ac.id

LEMBAR PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS

Sebagai sivitas akademika Universitas Negeri Jakarta, yang bertanda tangan di bawah ini, saya:

Nama : Azmi Nabilah
NIM : 1705621033
Fakultas/Prodi : Ekonomi dan Bisnis
Alamat email : azminabilahanjung@gmail.com

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada UPT Perpustakaan Universitas Negeri Jakarta, Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif atas karya ilmiah:

☒ Skripsi ☐ Tesis ☐ Disertasi ☐ Lain-lain (.....)

yang berjudul : Analisis Komparasi Kinerja Keuangan Perbankan Syariah dan Perbankan Konvensional
pada Masa Pandemi COVID-19 di Indonesia

Dengan Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif ini UPT Perpustakaan Universitas Negeri Jakarta berhak menyimpan, mengalihmediakan, mengelolanya dalam bentuk pangkalan data (*database*), mendistribusikannya, dan menampilkan/mempublikasikannya di internet atau media lain secara *fulltext* untuk kepentingan akademis tanpa perlu meminta ijin dari saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan atau penerbit yang bersangkutan.

Saya bersedia untuk menanggung secara pribadi, tanpa melibatkan pihak Perpustakaan Universitas Negeri Jakarta, segala bentuk tuntutan hukum yang timbul atas pelanggaran Hak Cipta dalam karya ilmiah saya ini.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Jakarta, 26 Juni 2025

Penulis

(Azmi Nabilah)
nama dan tanda tangan

SURAT PENYATAAN BEBAS PLAGIAT

PERNYATAAN BEBAS PLAGIAT

Saya yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Azmi Nabilah
TTL : Jakarta, 04 Desember 2002
Jurusan/Fakultas : S1 Manajemen/Ekonomi dan Bisnis
Universitas : Universitas Negeri Jakarta

Dengan ini saya menyatakan:

1. Skripsi ini merupakan benar hasil karya sendiri dan bukan merupakan plagiat atau saduran dari karya tulis orang lain;
2. Skripsi ini belum pernah dipublikasikan, kecuali dengan jelas disebutkan nama peneliti dan dikutip dalam daftar pustaka yang dicantumkan sebagai acuan;
3. Apabila dikemudian hari pernyataan ini tidak benar, maka saya bersedia menerima sanksi sesuai dengan ketentuan yang berlaku di Universitas Negeri Jakarta.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenar-benarnya untuk dapat digunakan sebagaimana mestinya.

Jakarta, 19 Juni 2025


Azmi Nabilah
NIM.1705621033

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk mengkaji perbedaan kinerja keuangan antara perbankan syariah dan perbankan konvensional di Indonesia dengan menggunakan pendekatan analisis REC (*Risk Profile, Earnings, Capital*) melalui uji *Mann-Whitney U* sebagai metode statistik non-parametrik. Kerangka REC diterapkan untuk mengevaluasi kesehatan dan kinerja keuangan secara menyeluruh dengan mengacu pada lima rasio keuangan utama, yakni NPF/NPL (tingkat pembiayaan bermasalah), FDR/LDR (kemampuan intermediasi), ROA (profitabilitas), BOPO (efisiensi operasional), dan CAR (kecukupan modal). Sampel penelitian meliputi 12 bank umum syariah dan 12 bank umum konvensional yang beroperasi di Indonesia. Hasil analisis mengungkapkan adanya perbedaan yang signifikan secara statistik pada rasio NPF/NPL, ROA, BOPO, dan CAR antara kedua kelompok bank, sedangkan rasio FDR/LDR tidak menunjukkan perbedaan yang signifikan. Perbedaan signifikan pada rasio NPF/NPL mengindikasikan tingkat risiko pembiayaan yang lebih tinggi pada bank syariah, sementara perbedaan pada ROA dan BOPO mencerminkan profitabilitas dan efisiensi operasional yang lebih rendah dibandingkan bank konvensional. Rasio CAR yang lebih tinggi pada bank syariah mencerminkan kebijakan konservatif dalam pengelolaan modal untuk menghadapi ketidakpastian risiko usaha. Di sisi lain, kesetaraan rasio FDR/LDR menunjukkan bahwa kemampuan intermediasi dana kedua jenis bank relatif seimbang. Penelitian ini menyimpulkan bahwa meskipun terdapat kesamaan dalam fungsi intermediasi, bank syariah masih menghadapi tantangan struktural dan operasional yang perlu diatasi guna meningkatkan daya saing serta kontribusinya dalam sistem keuangan nasional.

Kata Kunci: Perbankan Syariah, Perbankan Konvensional, Analisis REC, Rasio keuangan, *Mann-Whitney U*.

ABSTRACT

This study aims to examine the differences in financial performance between Islamic banks and conventional banks in Indonesia using the REC (Risk Profile, Earnings, Capital) analytical framework through the Mann-Whitney U test as a non-parametric statistical method. The REC framework is employed to comprehensively assess the health and financial performance of banks by analyzing five key financial ratios: NPF/NPL (non-performing financing/loans), FDR/LDR (funding-to-deposit ratio/loan-to-deposit ratio), ROA (return on assets), BOPO (operational efficiency ratio), and CAR (capital adequacy ratio). The research sample consists of 12 Islamic commercial banks and 12 conventional commercial banks operating in Indonesia. The results reveal statistically significant differences in NPF/NPL, ROA, BOPO, and CAR ratios between the two bank groups, while no significant difference is observed in the FDR/LDR ratio. The significant difference in NPF/NPL indicates a higher credit risk exposure in Islamic banks, whereas differences in ROA and BOPO reflect relatively lower profitability and operational efficiency compared to conventional banks. The higher CAR in Islamic banks signifies a conservative capital management strategy to mitigate business risk uncertainties. Conversely, the similarity in FDR/LDR ratios suggests that the fund intermediation capabilities of both bank types are relatively comparable. This study concludes that despite similarities in intermediation functions, Islamic banks still face structural and operational challenges that must be addressed to enhance their competitiveness and contribution to the national financial system.

Keywords: Islamic Banks, Conventional Banks, REC Analysis, Financial Ratios, Mann-Whitney U

LEMBAR PERSEMBAHAN

Dengan segala kerendahan hati dan rasa syukur kepada Allah SWT, skripsi ini penulis persembahkan untuk:

1. Almamater tercinta, Universitas Negeri Jakarta, tempat bertumbuh, belajar, dan meraih mimpi.
2. Rektorat dan seluruh civitas akademika Universitas Negeri Jakarta, yang telah menciptakan lingkungan belajar yang kondusif dan penuh inspirasi.
3. Bapak dan Ibu Dosen Program Studi S1 Manajemen, yang telah membimbing dan membekali penulis dengan ilmu, wawasan, dan nilai-nilai kehidupan selama masa studi. Terima kasih atas dedikasi, kesabaran, dan semangat mengajarnya yang menginspirasi. Setiap materi, diskusi, dan nasihat yang diberikan akan selalu menjadi bekal berharga di perjalanan penulis selanjutnya.
4. Bapak M.Edo S. Siregar, S.E., M.B.A. dan Ibu Puji Yuniarti, S.E., M.M., yang telah membimbing penulis dengan penuh kesabaran, ketelitian, dan perhatian. Terima kasih atas setiap waktu, masukan, dan dukungan selama proses penyusunan skripsi ini.
5. Ayah dan Ibu Penulis, yang telah merawat dan membesarkan penulis dengan penuh kasih sayang, kesabaran, dan keteguhan. Terima kasih atas setiap doa yang tak pernah putus, setiap pengorbanan yang tak pernah diminta balasan, dan setiap dukungan yang menjadi kekuatan terbesar penulis hingga mampu menyelesaikan skripsi ini.
6. Kak Ana, Abang Abib, Awa, dan Aisyah. Kakak dan adik penulis yang selalu ada dalam suka maupun duka. Terima kasih atas tawa yang menenangkan, pelukan yang menguatkan, dan kebersamaan yang membuat segalanya terasa lebih ringan.
7. Diriku sendiri, yang telah bertahan sejauh ini. Terima kasih karena tidak menyerah, bahkan ketika semuanya terasa berat. Kamu layak untuk bangga.
8. Bunde dan Pak Halim yang selalu memberikan perhatian, nasihat, dan dukungan tanpa pamrih. Terima kasih telah menjadi bagian dari perjalanan hidup penulis, yang kehadirannya selalu memberi rasa nyaman.

9. Haneen dan Hilya, yang dengan polosnya selalu berhasil membuat penulis tersenyum di tengah tekanan. Terima kasih sudah menjadi pengingat sederhana bahwa kebahagiaan bisa datang dari hal-hal kecil. Semoga kelak kamu juga bisa tumbuh menjadi sosok yang kuat dan membanggakan.
10. Niken, Dwi, Salsa, Diana, Sinta, Fairuz, Naufal dan Fajar, teman sekelas pada S1 Manajemen yang telah mengisi hari-hari penulis dengan tawa, semangat, dan kebersamaan yang tak tergantikan. Terima kasih atas persahabatan, obrolan panjang, kerja kelompok dadakan, dan semua momen kecil yang akan selalu penulis kenang.
11. Kak Fauzan, terima kasih untuk semua *support* yang telah diberikan kepada penulis dalam menyelesaikan tugas akhir ini. Semoga sehat selalu ya Kak.
12. Kak Caca, Kak Amal, Kak Olin, Aisyah, Zafira, Rey, Andre, dan Umar, teman-teman RnS HIMA yang selalu memberikan banyak tawa dan kebahagiaan. Terima kasih atas keceriaan dan dukungan yang membuat setiap momen lebih bermakna.
13. Teman-teman HIMA Manajemen 2022, yang telah mewarnai masa perkuliahan penulis dengan pengalaman, dinamika organisasi, dan momen-momen luar biasa yang penuh tantangan sekaligus tawa. Terima kasih telah menjadi bagian penting dalam perjalanan ini, tempat belajar arti kerjasama, tanggung jawab, dan persahabatan sejati.
14. Amel, Maruf, Aqilah, Labibah, teman-teman Divisi Syiar Salim 21 yang selalu mengingatkan ketika iman sedang turun. Terima kasih atas pengingat untuk selalu menjaga sholat dan membaca Al-Ma'surat, yang menjadi cahaya dan kekuatan spiritual penulis.
15. Widya, Sekar, Safina, Naira, Laura, Diandra, Zayda, Citra, Naflah, dan Nabilah, teman-teman SMA yang menjadi bagian penting dalam masa-masa penuh kenangan dan awal dari perjalanan hidup penulis. Terima kasih atas persahabatan dan kenangan yang tak terlupakan.
16. Kak Indah dan Abang Yudi, kakak dan abang sepupu yang selalu siap membantu, terutama saat laptop penulis bermasalah. Terima kasih atas kesabaran dan bantuan yang selalu diberikan tanpa pamrih.

17. Dinda, Aifa, dan Lintang, teman kerja kelompok penulis yang telah bekerja sama, berbagi ide, dan melewati berbagai tantangan bersama. Terima kasih atas kekompakan dan dukungan kalian.
18. Sahabat dan teman seperjuangan lainnya, yang selalu hadir mendukung perjalanan ini.



DAFTAR ISI

LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI	iii
LEMBAR PERSETUJUAN	iv
SURAT PENYATAAN BEBAS PLAGIAT	v
ABSTRAK	vi
ABSTRACT	vii
LEMBAR PERSEMBAHAN	viii
DAFTAR GAMBAR	xiv
DAFTAR TABEL	xv
DAFTAR LAMPIRAN	xvi
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang Penelitian	1
1.2 Pertanyaan Penelitian	5
1.3 Tujuan Penelitian	6
1.4 Manfaat Penelitian	6
1.4.1 Manfaat Teoritis	6
1.4.2 Manfaat Praktis	7
BAB II KAJIAN PUSTAKA	8
2.1 Teori Pendukung	8
2.1.1 Pengertian "Perbankan Syariah"	8
2.1.2 Pengertian Perbankan Konvensional	9
2.1.3 Perbedaan Perbankan Syariah dan Konvensional	9
2.1.4 Kinerja Keuangan	12
2.1.5 Krisis Ekonomi Global Pandemi COVID-19	13
2.1.6 Teori Analisis REC (<i>Risk Profile, Earnings, Capital</i>)	15

2.1.7 <i>Risk Profile</i> (Profil Risiko)	17
2.1.8 <i>Earnings</i> (Rentabilitas/Profitabilitas)	20
2.1.9 <i>Capital</i> (Permodalan).....	22
2.2 Kerangka Teori dan Pengembangan Hipotesis	23
2.3 Kerangka Penelitian	27
2.4 Hipotesis Penelitian	28
2.4.1 Perbedaan Rasio NPF/NPL antara Perbankan Syariah dan Perbankan Konvensional.....	28
2.4.2 Perbedaan Rasio FDR/LDR antara Perbankan Syariah dan Perbankan Konvensional.....	30
2.4.3 Perbedaan Rasio ROA antara Perbankan Syariah dan Perbankan Konvensional.....	32
2.4.4 Perbedaan Rasio BOPO antara Perbankan Syariah dan Perbankan Konvensional.....	34
2.4.5 Perbedaan Rasio CAR antara Perbankan Syariah dan Perbankan Konvensional.....	35
BAB III METODE PENELITIAN	37
3.1 Unit Analisis, Populasi, dan Sampel.....	37
3.2 Teknik Pengumpulan Data.....	40
3.3 Operasionalisasi Variabel	41
3.3.1 Variabel NPF/NPL.....	41
3.3.2 Variabel FDR/LDR.....	42
3.3.3 Variabel ROA	42
3.3.4 Variabel BOPO	43
3.3.5 Variabel CAR	43
3.4 Teknik Analisis	44
3.4.1 Analisis Statistika Deskriptif	44
3.4.2 Uji Normalitas.....	45
3.4.3 Uji Beda Dua Rata-rata (<i>Independent Sample t-test</i>).....	47
3.4.4 Uji <i>Mann Whitney U</i> (Uji Alternatif).....	48

BAB IV PEMBAHASAN.....	49
4.1 Deskripsi Data.....	49
4.2 Hasil	52
4.2.1 Uji Normalitas.....	52
4.3.2 Uji <i>Mann-Whitney U</i>	55
4.3.2.1 Perbedaan Rasio NPF/NPL antara Perbankan Syariah dan Perbankan Konvensional pada Masa COVID-19 di Indonesia.....	55
4.3.2.2 Perbedaan Rasio FDR/LDR antara Perbankan Syariah dan Perbankan Konvensional pada Masa COVID-19 di Indonesia.....	57
4.3.2.3 Perbedaan Rasio ROA antara Perbankan Syariah dan Perbankan Konvensional pada Masa COVID-19 di Indonesia.....	59
4.3.2.4 Perbedaan Rasio BOPO antara Perbankan Syariah dan Perbankan Konvensional pada Masa COVID-19 di Indonesia.....	61
4.3.2.5 Perbedaan Rasio CAR antara Perbankan Syariah dan Perbankan Konvensional pada Masa COVID-19 di Indonesia.....	63
BAB V KESIMPULAN	65
5.1 Kesimpulan	65
5.2 Implikasi	67
5.4 Rekomendasi Bagi Penelitian Selanjutnya	68
DAFTAR PUSTAKA	69

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2. 1 Kerangka Penelitian	28
---------------------------------------	----



DAFTAR TABEL

Table 1. 1 Rasio Pembiayaan atau Kredit Bermasalah Perbankan Indonesia.....	1
Table 1. 2 Pertumbuhan Aset Perbankan di Indonesia	2
Tabel 2. 1 Perbedaan Perbankan Syariah dan Perbankan Konvensional	10
Tabel 2. 2 Komponen Penilaian REC	16
Tabel 2. 3 Rumus NPF/L	18
Tabel 2. 4 Penilaian Tingkat Kesehatan Rasio NPF/L.....	18
Tabel 2. 5 Rumus FDR/LDR	19
Tabel 2. 6 Penilaian Tingkat Kesehatan Rasio FDR/LDR.....	19
Tabel 2. 7 Penilaian Tingkat Kesehatan Rasio ROA	21
Tabel 2. 8 Penilaian Tingkat Kesehatan Rasio BOPO.....	22
Tabel 2. 9 Penilaian Tingkat Kesehatan Rasio CAR	23
Tabel 2. 10 Penelitian Terdahulu	23
Table 3. 1 Sampel Bank Umum Syariah (BUS) dan Bank Umum Konvensional (BUK).....	39
Table 3. 2 Kriteria Pemilihan Sampel Penelitian	40
Table 3. 3 Nama Variabel dan Sumber Data.....	41
Table 4. 1 Tabel Statistik Deskriptif	50
Table 4. 2 Hasil Uji Normalitas	52
Table 4. 3 Hasil Uji <i>Mann-Whitney U</i>	55

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Hasil Pindai Uji Kemiripan Naskah	76
Lampiran 2 Kartu Pembimbingan Penulisan Skripsi	87
Lampiran 3 <i>Curriculum Vitae</i>	88

