ANALISIS PERBEDAAN KINERJA KEUANGAN BANK SYARIAH DAN BANK KONVENSIONAL

Alfina Damayanti¹, Lufiani Aprilia ²

^{1,2} Universitas Nusa Putra

alfina.damayanti_ak21@nusaputra.ac.id lufiani.aprilia_ak21@nusaputra.ac.id

Abstrak: Tujuan dari penelitian ini adalah untuk menganalisis dan mengetahui perbedaan kinerja keuangan antara bank konvensional dan bank syariah periode 2021-2022 menggunakan proksi rasio keuangan (CAMEL). Data yang digunakan dalam hal ini penelitian merupakan data sekunder yang diperoleh dari laporan keuangan Bank Konvensional dan Bank Syariah. Ukuran sampel adalah 29 Bank, terdiri dari 20 bank konvensional dan 9 bank syariah. Metode analisis data yang digunakan adalah satu arah Uji perbedaan ANOVA. Hasil penelitian menunjukkan bahwa terdapat perbedaan yang signifikan antara keuangan bank konvensional kinerja dan kinerja keuangan bank syariah dilihat dari Capital Adequacy Ratio (CAR), Laba Bersih Margin (NPM) dan Loan to Deposit Ratio (LDR). Sedangkan rasio Return On Risk Asset (RORA) dan Return On Asset (ROA) kinerja keuangan Bank Konvensional dan Bank Syariah tidak memiliki perbedaan yang signifikan.

Kata Kunci: Rasio Kecukupan Modal, Return On Risk Asset, Net Profit Margin, Return On Asset dan Loan to Deposit Ratio

PENDAHULUAN

Bank adalah lembaga keuangan yang menghimpun dana masyarakat menyalurkannya kepada dan masyarakat. Bank merupakan salah keuangan lembaga yang satu mempunyai peranan penting dalam perekonomian suatu negara. Dalam Undang-Undang Nomor 7 Tahun 1992 tentang perbankan sebagaimana telah Undang-Undang diubah dengan Nomor 10 Tahun 1998 dijelaskan bahwa usaha adalah badan yang menghimpun dana dari masyarakat simpanan bentuk menyalurkannya kepada masyarakat dalam bentuk kredit dan atau bentukbentuk lainnya dalam rangka rakyat meningkatkan taraf hidup banyak.

Dilihat dari sisi usaha, pengelompokan bank dibedakan atas 2 kelompok, yaitu konvensional dan bank syariah. Kedua kelompok bank ini bersaing ketat untuk menunjukkan good performance masyarakat, di mata sehingga melakukan strategi dan upaya-upaya pengembangan usaha besar-besaran. Perbedaan utama antara Bank Syariah Bank dan Konvensional yakni pembagian keuntungan. Bank Konvensional sepenuhnya menerapkan sistem bunga atau riba. Hal ini karena kontrak yang dilakukan bank sebagai mediator penabung dengan peminjam dilakukan dengan penetapan bunga. Karena nasabah telah mempercayakan dananya, maka bank harus menjamin pengembalian beserta pokok bunganya. Selanjutnya keuntungan bank adalah selisih bunga antara bunga tabungan dengan bunga pinjaman. Jadi

para penabung mendapatkan keuntungan bunga tanpa dari keterlibatan langsung dalam usaha. Demikian juga pihak bank tidak ikut merasakan untung rugi usaha tersebut. Sedangkan di Bank Syariah dana masyarakat yang disimpan di bank disalurkan kepada para peminjam untuk mendapatkan keuntungan, hasil keuntungan akan dibagi antara pihak penabung dan pihak bank sesuai perjanjian yang disepakati. Namun bagi hasil yang dimaksud adalah bukan membagi keuntungan atau kerugian atas pemanfaatan dana tersebut.

Keuntungan dan kerugian dana dioperasikan nasabah yang sepenuhnya menjadi hak dan tanggung jawab dari bank. Penabung memperoleh imbalan dan tidak bertanggung jawab ketika terjadi kerugian, penabung akan mendapat bonus kesepakatan. Dari sesuai terlihat perbandingan bahwa itu dengan sistem riba pada Bank Konvensional penabung akan menerima bunga sebesar ketentuan bank. Namun pembagian bunga tidak terkait dengan pendapatan bank itu sendiri. Sehingga berapapun pendapatan bank, nasabah hanya mendapatkan keuntungan sebesar bunga yang dijanjikan saja. Sekilas perbedaan itu memperlihatkan di Bank Svariah nasabah mendapatkan keuntungan bagi hasil yang jumlahnya tergantung pendapatan bank. Apabila pendapatan Bank Syariah naik maka semakin besar jumlah bagi hasil yang didapat nasabah. Ketentuan ini juga berlaku jika bank mendapatkan keuntungan sedikit.

Dari perbedaan kedua bank

tersebut sehingga perlu dilakukan perbandingan kinerja keuangannya sehingga diharapkan menjadi bahan pertimbangan dalam pengambilan keputusan dalam peningkatan kualitas pelayanan bank.

Kinerja dan kesehatan bank merupakan unsur yang penting bagi bank, karena kita dapat menilai kualitas suatu bank terhadap bank lain. kinerja keuangan Analisis dimulai dengan mereview data laporan menghitung, keuangan, membandingkan atau mengukur, menginterpretasikan memberi dan solusi. Perhitungan yang dilakukan untuk menganalisis kinerja keuangan bank dapat dilakukan dengan menggunakan berbagai teknik analisis, di antaranya dengan menggunakan teknik analisis rasio keuangan. Analisis rasio keuangan merupakan teknik analisis yang cepat dalam mengetahui kinerja keuangan suatu bank. Analisis rasio CAMEL (Capital, Asset Quality, Management, Earnings dan Liquidity) yaitu suatu analisis keuangan bank dan alat pengukuran kinerja bank yang ditetapkan oleh Bank Indonesia untuk mengetahui tentang tingkat kesehatan bank yang bersangkutan dari berbagai aspek yang berpengaruh terhadap kondisi dan perkembangan suatu bank dengan menilai faktor-faktor penilaian tingkat kesehatan bank (Kasmir, 2007).

Banyak pihak yang berkepentingan penilaian dengan sebuah perusahaan kinerja pada perbankan, di antaranya bagi para investor, pemerintah, manajer, masyarakat bisnis maupun lembaga lain yang terkait. Manajemen memerlukan hasil penilaian terhadap

kinerja unit bisnisnya, yaitu untuk tingkat memastikan ukuran keberhasilan para manajer dan sebagai penyusunan evaluasi perencanaan operasional perusahaan pada masa yang akan datang. Kinerja perbankan yang baik akan menarik minat investor untuk melakukan investasi perbankan, hal ini dikarenakan investor melihat semakin sehat suatu bank maka manajemen bank tersebut diharapkan baik, serta bisa memberikan return yang memadai. Pemerintah sangat berkepentingan penilaian kinerja terhadap lembaga keuangan, sebab pemerintah mempunyai fungsi yang strategis dalam rangka memajukan meningkatkan perekonomian negara. Sedangkan masyarakat sangat menginginkan agar badan usaha pada sektor lembaga keuangan ini sehat dan maju sehingga dapat dicapai efisiensi dana, berupa biaya yang murah dan efisiensi (Ardana, 2003).

Nirma (2012)melakukan penelitian pada bank umum konvensional dan bank umum syariah (Bank Mandiri Tbk, Bank Mega Tbk, Bank Syariah Mandiri Tbk, dan Bank Mega Syariah Tbk) periode tahun 2006-2010 dengan studi menilai kinerja keuangan perbankan dengan menggunakan analisis rasio laporan keuangan. Hasil analisisnya menunjukkan bahwa tingkat likuiditas umum syariah lebih bank baik dibanding dengan bank umum konvensional, sedangkan bank umum memiliki konvensional tingkat rentabilitas lebih baik yang dibandingkan dengan bank umum syariah.

Farhan (2012)melakukan penelitian pada bank konvensional dan bank syariah (Bank Central Asia Tbk dan Bank Syariah Mandiri Tbk) periode tahun 2001-2010 dengan studi untuk perbandingan menilai kinerja keuangan bank syariah dan bank konvensional yang ditinjau dari rasiorasio keuangannya. Hasil analisisnya menunjukkan bahwa terdapat perbedaan kinerja yang signifikan pada likuiditas dan tingkat tingkat rentabilitas antara bank syariah dan bank konvensional. Hasil riset Biro Riset Infobank terhadap 138 bank (Infobank, 2016) menunjukkan bahwa kinerja keuangan bank konvensional lebih mendominasi dari pada syariah.

Penelitian ini merupakan replikasi dari penelitian Nirma (2012) dan farhan (2012) yaitu bermaksud melakukan analisis kinerja keuangan dengan metode menggunakan Perbedaan penelitian CAMEL. dengan penelitian sebelumnya adalah sampel bank yang akan diteliti. Pada penelitian ini, penelitian dilakukan pada seluruh bank Syariah dan bank konvensional. Perbedaan selanjutnya adalah periode tahun yang diteliti. Selanjutnya, dalam pengukuran rasio, penelitian ini hanya menggunakan rasio keuangan yang diproksikan Pemilihan dengan rasio CAMEL. metode ini diharapkan dapat diketahui konsistensi hasil penelitian terdahulu dengan keadaan yang ada sekarang.

Perbedaan bank syariah dan bank konvensional terletak pada banyak hal. Bukan hanya terkait penggunaan dasar hukum pelaksanaan sistemnya saja, melainkan beberapa aspek penting lainnya seperti

keuntungan, orientasi, investasi, hingga keberadaan dewan pengawas pada kedua bank juga berbeda. Dari aspek hukum, bank syariah mendasarkan pada Alquran dan Hadist yang telah difatwakan oleh MUI, sementara bank konvensional mendasarkan hukum positif yang berlaku. Usaha yang dibiayai dengan investasi bank syariah adalah usaha yang halal saja, sementara untuk bank konvensional seluruh usaha dapat dibiayai. Dalam hubungannya dengan nasabah, bank syariah lebih menekankan pada aspek sedangkan kemitraan, pada konvensional disebut dengan kreditur dan debitur. Sistem keuntungan bank bank syariah dilakukan dengan sistem hasil sementara pada konvensional diberikan dengan bunga.

Berdasarkan uraian di atas, maka permasalahan yang ingin dikaji dalam penelitian ini adalah apakah terdapat perbedaan kinerja keuangan antara bank konvensional dan bank syariah periode 2022 – 2023 dengan menggunakan proksi rasio keuangan (CAMEL)

KAJIAN PUSTAKA

Industri perbankan adalah salah satu industri yang ikut berperan serta dalam pasar modal, disamping industri lainnya seperti industri manufaktur, pertanian, pertambangan, properti dan lain- lain. Bank merupakan suatu lembaga berperan sebagai yang perantara keuangan (financial intermediary) antara pihak-pihak yang dana, memerlukan serta sebagai lembaga yang berfungsi memperlancar lalu lintas pembayaran (Dendrawijaya,

2000:25). Menurut Undang-Undang 10 Tahun 1998 Nomor tentang perbankan, yang dimaksud Bank "Badan adalah usaha yang menghimpun dana dari masyarakat bentuk simpanan dalam menyalurkannya kepada masyarakat dalam bentuk kredit dan bentukbentuk lainnya dalam rangka meningkatkan taraf hidup rakyat banyak".

Bank merupakan lembaga fungsi keuangan yang pokoknya memberikan jasa-jasa finansial dan lalulintas pembayaran serta peredaran uang. Bila dilihat dari usahanya, bank dapat diartikan sebagai suatu badan kegiatan usaha yang utamanya menerima simpanan dari masyarakat dan atau dari pihak lainnya kemudian mengalokasikannya kembali untuk memperoleh keuntungan menyediakan jasa dalam lalu lintas pembayaran (Hasibuan, 2001:64). utama Aktivitas bank adalah menghimpun dana dari masyarakat dalam bentuk simpanan yang menjadi sumber dana bank. kemudian menyalurkannya dalam bentuk kredit, yang sebaiknya tidak hanya didorong oleh motif memperoleh keuntungan sebesar-besarnya bagi pemilik tetapi juga bertujuan untuk meningkatkan taraf hidup orang banyak (Dhian, 2012:21).

Pada dasarnya falsafah yang melandasi kegiatan usaha bank adalah kepercayaan dari nasabah. Sebagai lembaga kepercayaan, bank dalam operasinya lebih banyak menggunakan dana masyarakat dibandingkan dengan modal sendiri dari pemilik atau pemegang saham. Oleh sebab itu

pengelola bank dalam melakukan usahanya dituntut untuk menjaga keseimbangan antara pemeliharaan likuiditas yang cukup dengan pencapaian rentabilitas yang wajar serta pemenuhan kebutuhan modal yang memadai sesuai dengan jenis penanamannya.

Menurut Kasmir (2007) yang dimaksud dengan perbankan adalah sesuatu yang menyangkut bank, mencakup kelembagaan, kegiatan usaha, serta cara dan proses dalam melakukan kegiatan usahanya. Sedangkan pengertian bank sendiri adalah badan usaha yang menghimpun dana dari masyarakat dalam bentuk simpanan menyalurkannya kepada masyarakat dalam bentuk kredit dan/atau bentukbentuk lainnya dalam rangka taraf meningkatkan hidup rakyat banyak. Menurut SK Menteri Keuangan RI Nomor 792 Tahun 1990 pengertian bank adalah suatu badan usaha yang kegiatannya di bidang keuangan melakukan penghimpunan penyaluran dana kepada masyarakat terutama guna membiayai perusahaan. investasi Sedangkan menurut Undang-undang Nomor 10 Tahun 1998 tentang Perbankan, yang dimaksud dengan bank adalah badan usaha yang menghimpun dana dari masyarakat dalam bentuk simpanan dan menyalurkan kepada masyarakat dalam bentuk kredit dan atau bentukbentuk lainnya dalam rangka meningkatkan taraf hidup orang banyak. Crosse dan Hempel dalam Ardiani (2007) mengemukakah bahwa bank adalah suatu organisasi yang menggabungkan usaha manusia dan sumber-sumber keuangan untuk melaksanakan fungsi bank dalam rangka melayani kebutuhan masyarakat dan untuk memperoleh keuntungan bagi pemilik bank.

Bank sebagai lembaga keuangan sangat mendukung kemajuan lalulintas pembayaran, perdagangan pembangunan ekonomi. Bank berperan mengumpulkan dana masyarakat (dalam bentuk tabungan) dan menjadi sumber pembayaran modal (kredit) perusahaan. pada Bank sebagai pelaksana lalu lintas pembayaran mendorong kemajuan perdagangan, barter ke perdagangan uang yang pada akhirnya ke perdagangan kredit, sehingga pembangunan ekonomi semakin maju.

Kegiatan-kegiatan yang dijalankan oleh bank pada dasarnya ditentukan antara lain oleh fungsifungsi yang melekat pada bank yang bersangkutan. Menurut Reksoprayitno (1997) fungsi bank adalah:

- Fungsi Pengumpul Dana, pengumpulan melalui uang dalam masyarakat bentuk tabungan, giro, dan deposito. Ketiga sumber dana tersebut merupakan sumber modal bank selain sumber modal berasal dari modal bank, yang terdiri dari modal penyertaan dan laba yang tidak dibagikan.
- Fungsi Pemberian Kredit, yang merupakan salah satu bentuk usaha bank. Usaha ini dianggap paling menguntungkan pihak bank dan tidak banyak mengganggu likuiditas bank karena biasanya berupa kredit jangka pendek.

- Fungsi Penanaman Dana atau Investasi, dalam bentuk surat berharga, baik surat tanda kepemilikan (saham) atau surat tanda utang (obligasi, surat wesel).
- Fungsi Pembayaran, melalui pencairan cek, bilyer giro, surat wesel, transfer uang, dan sebagainya.
- Fungsi Pemindahan Uang, yakni kegiatan transfer yang dari suatu bank ke bank lainnya.
 Pengukuran kinerja merupakan analisis data serta pengendalian bagi perusahaan.

Pengukuran kinerja digunakan perusahaan untuk melakukan perbaikan di atas kegiatan operasionalnya agar dapat bersaing dengan perusahaan lain. Bagi investor informasi mengenai kinerja perusahaan digunakan untuk dapat melihat apakah mereka akan mempertahankan investasi mereka di perusahaan tersebut atau mencari alternatif lain. Selain itu pengukuran juga dilakukan untuk memperlihatkan kepada penanam modal maupun pelanggan atau masyarakat secara umum bahwa perusahaan memiliki kredibilitas yang baik (Munawir, 2002:85).

Pengukuran kinerja didefinisikan "performing sebagai kinerja) measurement" (pengukuran kualifikasi efisiensi adalah dan perusahaan atau segmen atau keefektifan pengoperasian dalam bisnis selama periode akuntansi. Dengan demikian pengertian kinerja adalah suatu usaha formal yang dilaksanakan perusahaan untuk

mengevaluasi efisien dan efektivitas dari aktivitas perusahaan yang telah dilaksanakan pada periode waktu tertentu (Hanafi,2003: 69).

Dalam bukunya Halim (2003: 17) berjudul "Analisis Investasi "menyebutkan bahwa ide dasar dari pendekatan fundamental ini adalah bahwa harga saham dipengaruhi oleh kinerja perusahaan. Apabila kinerja perusahaan baik maka nilai usaha akan tinggi. Dengan nilai usaha yang tinggi investor membuat para melirik tersebut perusahaan untuk menanamkan modalnya sehingga akan kenaikan harga saham. terjadi Sebaliknya, apabila terdapat berita buruk mengenai kinerja perusahaan maka akan menyebabkan penurunan saham pada perusahaan tersebut. Atau dapat dikatakan bahwa harga saham merupakan fungsi dari nilai perusahaan.

Kinerja keuangan dapat diukur melalui rasio-rasio kinerja keuangan, rasio likuiditas. seperti rasio solvabilitas, dan rasio rentabilitas. Rasio likuiditas adalah analisis yang dilakukan terhadap kemampuan perusahaan dalam memenuhi kewajiban-kewajiban jangka pendeknya atau kewajiban yang sudah jatuh tempo. Beberapa rasio likuiditas yang sering dipergunakan dalam menilai kinerja keuangan suatu perusahaan antara lain: Cash Ratio (CR), Reserve Requirement (RR), Loan to Deposite Ratio (LDR), dan Loan to Asset Ratio (LAR) (Loen dan Ericson, 2008). Sedangkan untuk perusahaan di Indonesia, rasio likuiditas yang sering digunakan adalah LDR (Loan to Deposite Ratio).

Peraturan Bank Indonesia No.9/1/PBI/2007 CAMEL merupakan salah satu metode atau cara untuk mengukur kinerja bank. CAMEL merupakan alat ukur resmi yang telah ditetapkan oleh Bank Indonesia untuk mengukur kesehatan bank syariah di Indonesia. Menurut Triandaru dan Budisantoso (2006:53) salah satu cara untuk melakukan penilaian tingkat kesehatan bank mencakup penilaian terhadap faktorfaktor capital, asset quality, management, earning liquidity. Metode penilaian kinerja keuangan bank mengenai tingkat kesehatan bank menurut standar Bank Indonesia menggunakan lima aspek yang dikenal dengan istilah CAMEL. Berdasarkan uraian tersebut penulis menduga terdapat perbedaan yang signifikan antara kinerja keuangan bank umum konvensional dan bank syariah, umum sehingga penulis mengajukan hipotesis sebagai berikut:

H1: Terdapat perbedaan CAR antara bank konvensional dan bank syariah Indonesia.

H2: Terdapat perbedaan RORA antara bank konvensional dan bank syariah Indonesia.

H3: Terdapat perbedaan NPM antara bank konvensional dan bank syariah Indonesia.

H4: Terdapat perbedaan ROA/OR antara bank konvensional dan bank syariah Indonesia.

H5: Terdapat perbedaan LDR antara bank konvensional dan bank syariah Indonesia.

METODOLOGI

Penelitian ini merupakan deskriptif kuantitatif. penelitian Menurut Sugiyono (2013) penelitian deskriptif adalah penelitian yang menggambarkan dan menjelaskan Pendekatan fenomana tertentu. kuantitatif dilakukan untuk menjelaskan fenomena lapangan dengan perhitungan angka-angka statistik.

Data yang digunakan dalam penelitian ini berupa data sekunder diperoleh dari yang Bursa Efek Indonesia melalui laman www.idx.co.id. Adapun jenis data yang dikumpulkan adalah berupa laporan keuangan 31 Desember (neraca dan rugi-laba), tanggal pengumuman laporan keuangan 31 Desember, dan data harga saham harian dari masingmasing bank (bank konvensional dan bank syariah).

Metode analisis yang digunakan dalam penelitian ini adalah uji beda dengan menggunakan Analysis of Variance (ANOVA) yang merupakan metode untuk menguji hubungan antar dependen satu variabel (metrik) dengan satu atau lebih variabel independen metrik (non atau kategorikal). Analysis of Variance digunakan untuk mengetahui pengaruh utama (main effect) dan pengaruh interaksi (interaction effect) dari variabel independen kategorikal variabel independen terhadap variabel dependen. Sedangkan pengaruh interaksi adalah pengaruh sesama atau Joint effect dua atau lebih variabel independen terhadap variabel dependen (Ghozali, 2013).

Kriteria pengujiannya adalah:

• Jika nilai p-value < alpha 0,05;

- maka terdapat perbedaan kinerja keuangan yang signifikan antara bank konvensional dan bank syariah.
- Jika nilai p-value > alpha 0,05; maka tidak terdapat perbedaan kinerja keuangan yang signifikan antara bank konvensional dan bank syariah

HASIL DAN PEMBAHASAN

Perbedaan Rasio Capital Adequacy Ratio (CAR)

Berdasarkan hasil penelitian diketahui bahwa rasio CAR bank konvensional dan bank svariah memiliki perbedaan. Capital Adequacy (CAR) adalah rasio Ratio memperlihatkan seberapa besar jumlah seluruh aktiva bank yang mengandung unsur risiko (kredit, penyertaan, surat berharga, tagihan pada bank lain) yang ikut dibiayai dari modal sendiri di samping memperoleh dana-dana dari sumber-sumber di luar bank.

Rasio kecukupan modal (CAR) untuk Bank kovensional lebih baik dibandingkan dengan Bank Syariah selama tahun 2012-2016, di mana rasio CAR bank konvensional lebih tinggi dibandingkan dengan bank Syariah. Hal ini dibuktikan dengan dengan nilai rata-rata rasio CAR bank konvensional sebesar 22,794, sedangkan nilai rata-rata CAR bank Syariah sebesar 0,1825.

Relatif tingginya rasio CAR yang terjadi pada bank konvensional dibandingkan dengan rasio CAR bank Syariah disebabkan karena bank konvensional memiliki tingkat risiko yang lebih tinggi dibandingkan dengan

bank Syariah. Risiko ini muncul karena isi neraca pada bank syariah berbeda neraca pada dengan bank konvensional. Hal ini menunjukkan dengan adanya perbedaan risiko-risiko yang dihadapi maka akan memberi dampak perbedaan pula antara rasio CAR bank konvensional dan bank syariah. Pada bank Syariah nilai aktiva tertimbang terhadap modal dimilikinya mengikuti prinsip Syariah, sehingga risiko usaha dipikul oleh kedua belah pihak (kreditur dan debitur).

Hasil penelitian terkonfirmasi dengan penelitian yang dilakukan oleh Ningsih (2012) yang menemukan bahwa kinerja keuangan bank umum konvensional lebih baik di bandingkan dengan bank umum syariah dilihat dari rasio CAR. Nilai CAR bank umum syariah berada di bawah bank umum konvensional. Penelitian lain yang mendukung penelitian ini adalah penelitian Rahman (2012)yang menemukan bahwa tidak terdapat perbedaan kinerja secara signifikan antara bank umum konvensional dan bank umum syariah dilihat dari rasio CAR.

berdasarkan Iadi. hasil penelitian dapat dibuktikan bahwa kinerja bank konvensional dan bank Syariah dari rasio CAR memiliki perbedaan yang signifikan. Jika dilihat dari rasio CAR yang diperoleh, diketahui bahwa kinerja bank konvensional lebih baik jika dibandingkan dengan kinerja bank Syariah

Table 1. Hasil Perhitungan ANOVA						
Variabe	Mean Bank Kovensional	Mean Bank Syariah	F=Stat	Sig		
1		•		Ü		
CAR	22,8417	2,4748	59,134	0,000		

RORA	1,0750	2,4827	2,083	0,151
NPM	0,0136	0,1608	5,586	0,019
ROA	0,0706	0,0098	22,004	0,000
LDR	4,7322	1,2635	5,898	0,016

Perbandingan Rasio Return On Risk Asset (RORA)

RORA menunjukkan kemampuan manajemen bank dalam mengelola pembiayaan bermasalah yang diberikan oleh bank. Dalam laporan keuangan bank syariah terdapat akun aktiva yang berbeda dengan akun aktiva yang ada di bank konvensional, seperti adanya pembiayaan berdasarkan akad gardh yaitu pembiayaan dalam bentuk pinjaman dana kepada nasabah dengan ketentuan bahwa nasabah wajib mengembalikan dana diterimanya pada waktu yang telah disepakati.

Berdasarkan hasil analisis data diketahui bahwa rasio RORA antara bank syariah dan bank konvensional tidak memiliki perbedaan yang signifikan. Hal ini dilihat dari nilai rata-rata kedua jenis bank, di mana nilai RORA bank syariah memiliki rata-rata lebih tinggi beberapa point jika dibandingkan dengan nilai rata-rata bank konvensional. Nilai rata-rata RORA bank konvensional sebesar 1,0749 dan rata-rata RORA bank Syariah sebesar 2,4827.

bank Hasil nilai RORA tersebut terkonfirmasi dengan Peraturan Bank Indonesia Nomor 11/25/PBI/2009 yang menyatakan bahwa jika bank memiliki rasio RORA antara 3%-6% maka memiliki kinerja cukup baik. Dari hasil 59,134 0,000 penelitian dan perbandingan tersebut,

maka diketahui bahwa kedua jenis bank memiliki kemampuan dalam aktiva untuk menghasilkan laba usaha yang belum baik.

Menurut Prasetvo (2008)kualitas aktiva produktif merupakan kualitas aset sehubungan dengan risiko kredit yang dihadapi bank akibat pemberian kredit dan investasi dana bank pada portofolio yang berbeda. Tingkat kelangsungan usaha bank berkaitan erat dengan aktiva produktif yang dimilikinya, oleh karena itu manajemen bank dituntut untuk senantiasa dapat memantau dan menganalisis kualitas aktiva yang dimiliki kualitas produktif aktiva menunjukkan kualitas aset sehubungan dengan risiko yang pembiayaan dihadapi bank akibat pemberian pembiayaan dan investasi dana (Dewi, 2010).

Iadi. dari hasil penelitian diketahui bahwa peningkatan atau penurunan RORA disebabkan naik turunnya kemampuan suatu bank mengoptimalkan kinerjanya melalui ekspansi usaha. Jika ditelusuri, secara agregat kinerja bank syariah dari rasio RORA tentu saja lebih baik jika dibandingkan dengan konvensional karena wilayah kerja bank konvensional lebih luas bahkan ada yang memiliki cabang di luar negeri, dan biasanya menggunakan nilai tukar (mata uang) internasional yang memiliki kurs lebih tinggi dibandingkan dengan nilai tukar rupiah.

Perbandingan Rasio Net Profit Margin (NPM)

Aspek manajemen pada penilaian kinerja bank dalam penelitian tidak dapat menggunakan pola yang ditetapkan Bank Indonesia keterbatasan adanya data tetapi sesuai dengan data yang tersedia. Aspek manajemen bank mencakup manajemen permodalan, manajemen kualitas aktiva, umum, manajemen manajemen rentabilitas, dan manajemen likuidasi yang akhirnya akan mempengaruhi laba. perolehan Faktor penilaian manajemen dilakukan menggunakan Net Margin Profit (NPM) menggambarkan tingkat yang keuntungan bank (net income) dibandingkan dengan pendapatan diterima dari kegiatan vang operasionalnya.

Berdasarkan hasil penelitian diketahui bahwa kinerja bank syariah dan bank konvensional dilihat pada rasio net profit margin (NPM) menunjukkan perbedaan yang signifikan. Hal ini dibuktikan dengan besarnya nilai rata-rata NPM kedua jenis bank, di mana bank syariah memiliki nilai rata- rata lebih tinggi dibandingkan dengan bank konvensional.

Perbandingan Rasio Return On Asset (ROA)

Analisis rasio rentabilitas bank adalah rasio yang digunakan untuk mengukur tingkat efisiensi usaha dan profitabilitas yang dicapai oleh bank yang bersangkutan. Rasio rentabilitas yang digunakan adalah Return On Asset (ROA). Rasio ini digunakan untuk mengukur kemampuan manajemen bank dalam memperoleh keuntungan (laba) secara keseluruhan. Semakin besar ROA suatu bank, maka semakin besar pula tingkat keuntungan yang dicapai bank tersebut dan semakin baik pula posisi bank tersebut dari segi penggunaan aset.

Berdasarkan hasil penelitian diketahui bahwa perbandingan rasio ROA pada bank syariah dan bank konvensional terjadi perbedaan yang nyata. Hasil ini dibuktikan dengan ratarata nilai ROA bank konvensional sebesar 0,0706% dan rata-rata nilai ROA bank Syariah sebesar 0,0098%. Kondisi menunjukkan bahwa bank konvensional dan bank Syariah tidak memiliki perbedaan kinerja secara signifikan. Jika dikonfirmasi dengan ketentuan Bank Indonesia, nilai ROA yang dipersyaratkan adalah sebesar 1,25% (Surat Edaran Bank Indonesia Nomor 6/23/DPNP/2004), maka nilai ROA bank konvensional dan bank syariah masih sangat rendah.

Walaupun demikian, seharusnya hal ini terjadi perbedaan. Pada perbankan syariah, keuntungan maupun kerugian ditanggung bersama oleh pihak bank dan nasabah. Hal ini sesuai dengan prinsip pada mendapatkan pembiayaan untuk bagi hasil. Berbeda halnya pada perbankan konvensional, di mana kerugian ditanggung oleh nasabah sendiri. Bank konvensional hanva mendapatkan pendapatan bunga sesuai dengan jumlah modal yang dipinjamkan memikirkan tanpa untung atau rugi.

Hasil penelitian ini tidak sejalan

dengan penelitian yang dilakukan oleh (2012)yang Ningsih menemukan bahwa kinerja keuangan bank umum konvensional lebih baik di bandingkan dengan bank umum syariah dilihat dari rasio ROA. Nilai ROA bank umum konvensional berada di atas bank umum syariah. Penelitian lain oleh Rahman (2012) menemukan bahwa terdapat perbedaan kinerja secara signifikan antara bank umum konvensional dan bank umum syariah dilihat dari rasio ROA.

Perbandingan Rasio Loan to Deposit Ratio (LDR)

Berdasarkan hasil penelitian diketahui bahwa rasio LDR kedua jenis bank dalam penelitian menunjukkan perbedaan nyata. Hal ini dibuktikan dengan nilai rata-rata LDR kedua jenis bank menunjukkan perbedaan. Ratarata nilai LDR bank konvensional sebesar 4,73% lebih tinggi jika dibandingkan dengan rata-rata nilai LDR bank Syariah sebesar 1,26%. Jika nilai tersebut dibandingkan dengan Bank Indonesia (Surat ketentuan Bank Indonesia Nomor Edaran 6/23/DPNP/2004), maka nilai yang diperoleh oleh kedua jenis bank masih sangat rendah. Dalam Surat Edaran Bank Indonesia Nomor 6/23/DPNP/2004 tersebut, mensyaratkan nilai LDR bank adalah 200% (bank dalam kondisi likuid), sedangkan jika di bawah 200% maka bank memiliki likuiditas yang rendah.

Namun, dari hasil penelitian diketahui bahwa perbedaan kinerja pada rasio LDR terjadi karena bank konvensional maupun bank syariah memiliki jumlah yang berbeda dalam menggunakan dana pihak ketiga berupa pinjaman jangka pendek (dari tabungan dan deposito), sehingga aktiva kedua jenis bank tersebut memiliki kemampuan yang tidak sama dalam memenuhi kewajiban jangka pendeknya jika sewaktu-waktu pihak ketiga (penabung) menarik dananya secara besar-besaran.

Rasio FDR (financial deposit ratio) merupakan salah satu indikator kesehatan likuiditas bank syariah. FDR sering digunakan oleh analisis keuangan dalam menilai kinerja keuangan bank terutama dari seluruh jumlah kredit yang diberikan oleh bank dengan dana yang diterima oleh bank.

Dalam perbankan syariah, dana nasabah dikelola dalam bentuk titipan atau investasi. Dana titipan ini dapat diartikan bahwa dana dapat dicairkan kapan saja nasabah membutuhkan. Hal ini jelas berbeda dengan deposito pada perbankan konvensional, yang mana deposito merupakan upaya untuk membungakan uang. Ningsih (2012) menemukan bahwa kinerja keuangan bank umum konvensional lebih baik di bandingkan dengan bank umum syariah dilihat dari rasio LDR.

Nilai LDR bank umum konvensional berada di atas bank umum syariah. Penelitian lain oleh Rahman (2012) menemukan bahwa terdapat perbedaan kinerja secara signifikan antara bank umum konvensional dan bank umum syariah dilihat dari rasio DDR.

Berdasarkan pendapat Scot (1997) semakin kecil rasio LDR, maka semakin tinggi kemampuan bank dalam memenuhi kewajibannya (likuid), sebaliknya, semakin besar rasio LDR maka semakin tidak likuid suatu bank. Dengan demikian dapat dikatakan bahwa bank konvensional lebih likuid dibandingkan dengan bank syariah.

KESIMPULAN

- Berdasarkan hasil analisis data dan pembahasan, dapat beberapa ditarik kesimpulan, di anaranya adalah Terdapat perbedaan signifikan yang antara keuangan kinerja Bank konvensional dengan kinerja keuangan Bank syariah dilihat dari rasio Capital Adequacy Ratio (CAR). Hasil ini menunjukkan bahwa jika bank memiliki nilai CAR yang semakin tinggi, maka kinerja bank semakin tinggi atau semakin baik.
- Tidak terdapat perbedaan yang signifikan antara kinerja keuangan Bank konvensional dengan kinerja keuangan Bank syariah dilihat dari rasio Return On Risk Asset (RORA). Hasil ini menunjukkan bahwa kedua jenis bank memiliki kinerja yang belum baik.
- Terdapat perbedaan yang signifikan antara kinerja keuangan Bank konvensional dengan kinerja keuangan Bank syariah dilihat dari rasio Net Profit Margin (NPM). Hasil ini menunjukkan bank memiliki kemampuan yang berbeda dalam menghasilkan laba.

- Jika bank memiliki nilai NPM yang semakin tinggi, maka kinerja bank semakin tinggi atau semakin baik.
- Terdapat perbedaan yang antara kinerja signifikan keuangan Bank konvensional dengan kinerja keuangan Bank syariah dilihat dari rasio Return on Aset (ROA). Namun, dari hasil pengukuran kinerja ini menunjukkan bahwa kedua jenis bank memiliki kinerja yang masih rendah.
- Terdapat perbedaan yang

signifikan antara kinerja keuangan Bank konvensional dengan kinerja keuangan Bank syariah dilihat dari rasio Loan to Deposit Ratio (LDR). Hal ini menunjukkan bahwa bank konvensional dan Syariah memiliki kemampuan yang berbeda dalam mengembalikan dana pihak ketiha. Jika bank memiliki nilai LDR yang semakin tinggi, maka kinerja bank semakin tinggi atau semakin baik.

DAFTAR PUSTAKA

Altman, P., (1998). Laporan Keuangan Tahunan dan Laporan Publikasi, BI Press, Jakarta. Alwi, (1993). Analisis Laporan Keuangan. Yogyakarta: Liberty

Ardana, (2003). Kamus Perbankan Indonesia, Bank Indonesia, Jakarta Ardiani, S., (2007). Sistem Penilaian Tingkat Kesehatan Bank Umum, PBI, Jakarta. Bank Indonesia, (2003). Laporan Kinerja Finansial Perbankan, BI, Jakarta Bank Indonesia, (2016). Surat Keputusan Direksi Bank Indonesia tentang Tata Cara Penilaian Tingkat Kesehatan Bank Umum, Jakarta. Beaver, (1997). Financial Management Theory and Practice, Prentice Hall, New Jersey. Dages, (2000). Financial Management, McGraw Hill, New Jersey.

Dendrawijaya, (2000) *Manajemen Keuangan Perusahaan*. Jakarta: PT Raja Grafindo Persada. Dewi, S.A., (2010). Analisis Fee Based Income Dampaknya terhadap Profitabilitas, *Jurnal Bisnis, Manajemen dan Ekonomi*, Vol. 9 No. 9 Hal. 2250-2260 Djiwandono, J. S, (2002). *Masalah Burden Sharing Pembiayaan BLBI antara Pemerintah dan BI*, http://www.pasificlink.com/kolompakar

Dhian, R., (2012). Bank dan Lembaga Keuangan, Salemba Empat Jakarta.

Ferrouhi, E.M., (2014). Moroccon Banks Analysis Using CAMEL Model, International Journal of Economics and Financial Issues, Vol. 4 No. 3 Hal. 622-627 Foster, (1996). Financial Management Theory and Practice, Prentice Hall, New Jersey.

Ghozali, I, (2013). Aplikasi Analisis Multivariate dengan Program SPSS, BP UNDIP,

Semarang. Halim, (2003). Analisis Laporan Keuangan, Salemba Empat, Jakarta.

Hanafi, F, (2003). Analisis Laporan dan Kinerja Keuangan, Ghalia Indonesia, Jakarta.

Handayani, P. S, (2005). Analisis Perbandingan Kinerja Keuangan Bank konvensional dan Bank Swasta yang Listed di Bursa Efek Jakarta,

http://www.google.co.id/publikasiilmiah/9809/html

Hasibuan, H, (2001). *Analisis Krisis Atas Laporan Keuangan*, Edisi Pertama, PT Raja Grafindo, Jakarta. Horringan, (1996). *Financial Management Theory and Practice*, Prentice Hall, New Jersey.

Kasmir, (2007). *Manajemen Perbankan*, Edisi Pertama, Raja Grafindo, Jakarta Kuncoro, (2002). Analisis Kinerja Keuangan dan Perencanaan Keuangan Perusahaan, Gramedia

Pustaka Utama, Jakarta. Lawder, (1999). Micro-Finance in Bangladesh, *Asian Economic Journal*, Vol. 11, No. 24, 155-168 Lawder, J., (1999). *Financial Management*, McGraw Hill, New York.

Loen, N. dan Ericson, K. (2008). Analisis Perbandingan Bank Umum Konvesional dan Bank Umum Syariah. *Jurnal. STIE-AUB Surakarta*

Munawir, S. (2002). *Analisis Laporan Keuangan*, Edisi Keempat, Liberty, Yogyakarta.

Nasser M., dan E. Aryati, (2000). "Model Analisis CAMEL untuk Memprediksi Financial Distress pada Sektor Perbankan yang Go Public", *JAAI*, *volume 4 No. 2 Hal.* 111-127

Ningsih, W. W, (2012). Analisis Perbandingan Kinerja Keuangan Bank Syariah dan Bank Konvensional, Karya Ilmiah, UMS, Surakarta Nizar dan Syahrul, (2000). Dasar-dasar Pembelanjaan Perusahaan, BPFE, Yogyakarta.

Ou & Penman, (1999). Corporate Customers' Adoption of Internet Banking: Case of Klang Valley Business Firm in Malaysia.

International Journal of Business and Management, Vol. 4, No. 4 Payamta dan Macfoedz, (1999). Bank dan Lembaga Keuangan Lainnya, Media Ekonomi Publishing, Universitas Trisakti, Jakarta. Penman, P., (1999). Bank Privation and Performance Convergence, Reaseleare Research Paper, Page 1 – 49. Prasetyo, I., (2008). Analisis Pengaruh CAR, NIM, BOPO, LDR, NPL terhadap Perubahan Laba (Studi Kasus Pada Bank Non Devisi di Indonesia Periode 2003-2007). Tesis Universitas Diponegara Semarang, tidak dipublikasikan Rahman, M.F., (2012). Analisis Perbandingan Kinerja Keuangan Industri Perbankan di Indonesia. Karya Ilmiah, UMS, Surakarta Reksoprayitno, R. (1997). Laporan Keuangan Perusahaan, Gramedia Pustaka Utama, Jakarta. Riyanto, B., (1992). Analisa Laporan Keuangan, Rineka Cipta, Jakarta Rohmelawati, (2015). Studi Komparatif Kinerja Bank Syariah dan Bank Konvensional, Juristek, Vol. 4 No. 1 Hal. 1-15 Santoso, S, (2002). Pengolahan Data dengan Program SPSS, Indeks Kelompok Gramedia, Jakarta.

Saounders, (2000). *The Economics of Money, Banking, and Financial Markets*, Pearson International Edition: Seventh Edition Update, Pearson Addison Wesley, New York. Scot, J.R, (1997). *Laporan Kinerja Keuangan Perusahaan*, Edisi Bahasa Indonesia, Indkes,

SENAKOTA 2023 – Seminar Nasional Ekonomi dan Akuntansi

Jakarta. Siamat, D, (1993). Manajemen Lembaga Keuangan, Edisi Ketiga, Lemlit UI Press, Jakarta.

Sinkey, S., (1975). Penyusunan Laporan Keuangan, Edisi Bahasa Indonesia, Gramedia Pustaka Utama, Jakarta.

Soendoro, S. H, (2001). "Kinerja Keuangan Bank-bank Beku Operasi, Take Over, Rekapitulasi, dan Sehat Tahun 1992 – 1998, *Ventura, Vol. 4 No. 2 Hal. 97-101.*

Sucianti dan Naomi, (2009). Menguji Kinerja Keuangan Sebelum dan Sesudah IPO, UGM Press, Yogyakarta. Sunggono, B, (1995). Pengantar Hukum Perbankan, CV. Mandar Maju, Jakarta.

Surat Keputusan Direksi Bank Indonesia Nomor 26/20/KEP/DIR tentang Laporan Keuangan Bank, Jakarta Surat Keputusan Direksi Bank Indonesia Nomor 27/119/KEP/012 tentang

Laporan Keuangan Bank, Jakarta Surat Keputusan Direktur Bank Indonesia Nomor 31/148/KEP/DIR tentang Laporan Keuangan Bank, Jakarta Surat Keputusan Menteri Keuangan RI Nomor 792 Tahun 1990 tentang Perbankan, Jakarta Susilo, Y. Sri, S.T. dan A. Totok, B.S., (2006). Bank dan Lembaga Keuangan Lain, Salemba Empat, Jakarta Sutaryono, (2007). Kinerja Bank Umum Swasta Indonesia, Jurnal Ekonomi Fakultas Ekonomi Tarumanegara, Vol. III No. 02 Taswan, (2000). Analisis Kritis Laporan Keuangan. Jakarta: Rajawali Pers Triandaru, S & Budi S, T. (2006). Bank dan Lembaga Keuangan Lain, Edisi 2, Salemba Empat, Jakarta

Undang-Undang Nomor 10 Tahun 1998 Tentang Perbankan, Jakarta Wilopo, (2001). Analisis Laporan Keuangan. Buku 2 Edisi 8. Jakarta: Salemba Empat

Witjaksono, A. dan Yunistriani, A. (2011). Analisis Komparatif Kinerja Keuangan antara Bank Syariah dan Bank Konvensional berdasarkan Metode CAMEL, *Binus Business Review, Vol. 2 No. 1 Hal. 485-501* Zainal, (2008). *Manajemen Keuangan*, Ghalia Indonesia, Jakarta.