

**ANALISIS PERBEDAAN KINERJA KEUANGAN BANK SYARIAH
DAN BANK KONVENSIONAL
MENGUNAKAN METODE ANALISIS DISKRIMINAN**

SKRIPSI

OLEH

Afdhilla Nur Haya

NIM: 201105020222



**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI
BANJARMASIN**

2025

**ANALISIS PERBEDAAN KINERJA KEUANGAN BANK SYARIAH
DAN BANK KONVENSIONAL
MENGUNAKAN METODE ANALISIS DISKRIMINAN**

Skripsi

**Diajukan kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
untuk Memenuhi Sebagai Syarat
Guna Mencapai Gelar Sarjana
dalam Ilmu Ekonomi**

Oleh

Afdhilla Nur Haya

NIM: 201105020222

**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI
BANJARMASIN**

2025

PERNYATAAN KEASLIAN PENELITIAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Afdhilla Nur Haya
NIM : 201105020222
Tempat/Tgl. Lahir : Martapura/09 April 2002
Program Studi : Perbankan Syariah
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam

Menyatakan dengan sebenarnya bahwa skripsi saya yang berjudul Analisis Perbedaan Kinerja Keuangan Bank Syariah dan Bank Konvensional menggunakan Metode Analisis Diskriminan adalah benar-benar karya saya, kecuali kutipan yang disebut sumbernya. Apabila dikemudian hari terbukti bahwa skripsi ini bukan hasil karya asli saya atau merupakan hasil plagiasi, saya bersedia menerima sanksi akademik sesuai ketentuan yang berlaku. Demikian surat pernyataan ini saya buat dengan sesungguhnya.

Banjarmasin, 02 Desember 2025

Yang membuat pernyataan,



Afdhilla Nur Haya

PERSETUJUAN

Skripsi yang berjudul : Analisis Perbedaan Kinerja Keuangan Bank Syariah dan Bank Konvensional menggunakan Metode Analisis Diskriminan

Ditulis oleh : Afdhilla Nur Haya

NIM : 201105020222

Program : Strata Satu (S-1)

Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam

Program Studi : Perbankan Syariah

Tahun Akademik : 2024/2025

Tempat dan Tanggal Lahir : Martapura/09 April 2002

Alamat : Tanjung, Tabalong, Provinsi Kalimantan Selatan

Setelah diteliti dan diadakan perbaikan seperlunya, dapat disetujui untuk dipertahankan di depan Sidang Tim Penguji Skripsi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Antasari Banjarmasin.

Banjarmasin, 02 Desember 2025

Pembimbing,



Dr. Mahmud Yusuf, SHI, MSI NIP.

19790126200041002

Mengetahui

Ketua Program Studi Perbankan Syariah

Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

Universitas Islam Negeri Antasari Banjarmasin,



PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul: Analisis Perbedaan Kinerja Keuangan Bank Syariah dan Bank Konvensional menggunakan Metode Analisis Diskriminan. Nama Afdhilla Nur Haya Nim 201105020222 telah diujikan dalam Sidang Tim Penguji Skripsi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Antasari Banjarmasin pada:

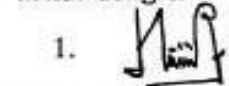



Hari : Kamis
Tanggal : 08 Januari 2026
Nilai : 82,3

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
Universitas Islam Negeri Antasari Banjarmasin



Zaki Mubarak, M.Si., M. fin
NIP. 197710312002121002

Tim Penguji

- | Nama | Tanda Tangan |
|---------------------------------------|---|
| 1. Dr. Mahmud Yusuf, M.Si | 1.  |
| 2. Dr. H. Rijalul Faqih, M.Si., M.E.I | 2.  |
| 3. Faqih El Wafa, S.H.I., M.S.I. | 3.  |
| 4. M. Yulian Mamun, Lc, M.M | 4.  |



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI BANJARMASIN
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM

Jalan A. Yani Km. 4.5 Telp. (0511) 6783434;6777955 Banjarmasin 70235
e-mail: febi@uin-antasari.ac.id/febi.uinantasari@gmail.com website: www.febi.uin.antasari.ac.id

SURAT PENETAPAN BEBAS PLAGIASI
Nomor : B- 442 /Un.14/III.5/PS.S1/PP.00.9/11 /2025

Memperhatikan surat permohonan Saudara (i) dan hasil Rapat Tim Pemeriksa Plagiasi Tugas Akhir/ Skripsi Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin, maka kami dapat memberikan Surat Keterangan Bebas Plagiasi atas nama Saudara (i) :

Nama : Afdhilla Nur Haya
NIM : 201105020222
Jurusan : Perbankan Syariah
Judul : ANALISIS PERBEDAAN KINERJA KEUANGAN BANK SYARIAH DAN BANK KONVENSIONAL

Dengan demikian, skripsi Saudara (i) dinyatakan :

BEBAS PLAGIASI
Dengan Presentasi Plagiat 19 %

Demikian penetapan ini dibuat untuk diketahui dan dilaksanakan dengan semestinya.



Banjarmasin, 05 November 2025

Ketua Jurusan

Faqih El Wafa

ABSTRAK

Afdhilla Nur Haya. 201105020222. *Analisis Perbedaan Kinerja Keuangan Bank Syariah dan Bank Konvensional menggunakan Metode Analisis Diskriminan.* Program Studi Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, Universitas Islam Negeri Antasari Banjarmasin. Pembimbing : Dr. Mahmud Yusuf, SHI, MSI

Kata Kunci : Bank Syariah, Bank Konvensional, Deskriminan

Ketidakstabilan makroekonomi yang ditandai oleh melemahnya nilai tukar rupiah, inflasi, dan tekanan likuiditas telah memengaruhi kinerja perbankan nasional, baik syariah maupun konvensional. Kondisi tersebut mendorong perlunya analisis untuk mengetahui perbedaan kinerja keuangan kedua sistem perbankan dalam menghadapi gejolak ekonomi. Tujuan penelitian ini adalah 1) untuk mengetahui perbedaan Kinerja Keuangan Bank Syariah Dan Bank Konvensional Menggunakan Metode Analisis Diskriminan dan 2) untuk mengetahui hasil perhitungan keakuratan pengklasifikasikan metode analisis Diskriminan.

Metode penelitian menggunakan pendekatan kuantitatif. Lokasi penelitian adalah Bursa Efek Indonesia berupa laporan keuangan Bank Syariah Indonesia dan Bank Rakyat Indonesia periode 2020–2024. Data dikumpulkan melalui studi kepustakaan, dokumentasi, dan observasi lapangan, kemudian dianalisis menggunakan metode Analisis Diskriminan untuk mengidentifikasi variabel yang membedakan kinerja kedua jenis perbankan.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa 1) hanya rasio CAR yang berperan sebagai variabel pembeda (diskriminator) yang signifikan antara kinerja keuangan bank syariah dan bank konvensional, sedangkan rasio LDR, ROA, dan ROE tidak mampu membedakan kinerja kedua sistem perbankan secara signifikan; dan (2 Hasil klasifikasi diskriminan menunjukkan bahwa bank konvensional berada di atas cutoff score dengan nilai diskriminan positif sehingga dikategorikan unggul, sedangkan bank syariah berada di bawah cutoff score dengan nilai diskriminan negatif, yang berarti metode analisis diskriminan secara akurat mengklasifikasikan kinerja keuangan bank konvensional lebih baik dibandingkan bank syariah.

MOTTO

“Allah tidak membebani seseorang melainkan sesuai dengan kesanggupannya”

(QS. Al-Baqarah: 286)

PERSEMBAHAN

Dengan segenap cinta dan doa, maka kupersembahkan

Karya yang sederhana ini untuk:

Bapak dan Ibu tercinta,

Kakak-kakakku tersayang,

Yang selalu memberikan doa, semangat dan kasih sayang

Yang tulus dan tiada ternilai besarnya

Terima kasih.

TRANSLITERASI

Transliterasi dimaksudkan sebagai pengalih-hurufan dari abjad yang satu ke abjad yang lain. Transliterasi Arab-Latin disini ialah penyalinan huruf-huruf Arab dengan huruf-huruf Latin beserta perangkatnya. Daftar huruf bahasa Arab dan transliterasinya kedalam huruf Latin berdasarkan Surat Keputusan Bersama (SKB) Menteri Agama dan Menteri Pendidikan dan kebudayaan R.I, masing-masing Nomor:158 Tahun 1987 dan Nomor:0543b/U/1987 sebagai berikut:

A. Konsonan

Fenom 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. Berikut ini daftar huruf Arab yang dimaksud 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	Tsa	ṡ	es (dengan titik diatas)
ج	Jim	J	Je
ح	Ha	ḥ	ha (dengan titik di bawah)
خ	Kha	Kh	ka dan ha
د	Dal	D	De
ذ	Dzal	Ẓ	Zet (dengan titik diatas)
ر	Ro	R	Er
ز	Zai	Z	Zet
س	Sin	S	Es
ش	Syin	Sy	es dan ye
ص	Sad	ṣ	es (dengan titik dibawah)
ض	Dad	ḍ	de (dengan titik di bawah)

ط	Ta	ṭ	te (dengan titik di bawah)
ظ	Za	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	El
م	Mim	M	Em
ن	Nun	N	En
و	Wau	W	We
ه	Ha	H	Ha
ء	Hamzah	‘	Apostrof
ي	Ya	Y	Ye

B. Vokal

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

1. Vokal Tunggal

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

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
اَ	Fathah	A	A
اِ	Kasrah	I	I
اُ	Dammah	U	U

2. Vokal Rangkap

Vokal rangkap bahasa Arab yang lambangnya berupa gabungan antara harakat dan huruf, transliterasinya berupa gabungan huruf sebagai berikut:

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
------------	------	-------------	------

...يَٓ	Fathah dan Ya	Ai	a dan i
...وٓ	Fathah dan wau	Au	a dan u

C. Vokal Panjang

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

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
...يَٓ...ا	Fathah dan alif atau ya	Ā	a dan garis di atas
...يِ	Kasrah dan ya	Ī	i dan garis di atas
...وٓ	Dammah dan wau	Ū	u dan garis di atas
Contoh	-	قَالَ Qāla	
	-	رَامَى Ramā	
	-	قِيلَ Qīla	
	-	يَقُولُ yaqūlu	

D. Kata sandang

Kata sandang, yang dalam sistem aksara Arab dilambangkan dengan huruf, yaitu dialih aksarakan menjadi huruf /1/, baik diikuti huruf syamsiyah maupun huruf kamariah. Kata sandang ditulis terpisah dari kata yang mengikuti dan dihubungkan dengan tanpa sempang ز

Contoh:

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

E. Syiddah

Syiddah atau tasydid yang ada di dalam tulisan Arab dilambangkan dengan sebuah tanda, tanda syiddah atau tanda tasydid, ditransliterasikan

dengan huruf, yaitu huruf yang sama dengan huruf yang diberi tanda syiddah itu.

Contoh:

- نَزَّلَ nazzala
- البِرر al-birr

F. Ta'Marbuttah

Berkaitan dengan alih aksara ini, jika huruf *ta marbuttah* terdapat pada kata yang berdiri sendiri, maka huruf tersebut dialihaksarakan menjadi huruf /h/. hal yang sama juga berlaku jika *ta marbuttah* tersebut diikuti oleh kata sifat. Namun, jika huruf *ta marbuttah* tersebut diikuti kata benda, maka huruf tersebut dialihaksarakan menjadi huruf /t/.

No	Kata Arab	AlihAksara
1.	روضه الأطفال	raudah al-atfāl/raudahtul atfāl
2.	المنينة المنورة	al-madīnah al-munawwarah/al-madīnatul munawwarah
3.	طلحة	Thalhah

G. Hamzah

Hamzah 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
- شَيْءٌ syai'un
- أَنْوَءٌ an-nau'n
- إِنَّ inna

H. Huruf Kapital

Meskipun dalam sistem tulisan Arab huruf kapital tidak dikenal, dalam alih aksara ini huruf kapital tersebut juga digunakan, dengan mengikuti

ketentuan yang berlaku dalam ejaan Bahasa Indonesia, antara lain untuk menuliskan permulaan kalimat, huruf awal nama tempat, nama bulan, nama diri, dan lain-lain. Jika nama diri didahului oleh kata sandang, maka yang ditulis dengan huruf kapital tetap awal nama diri tersebut, bukan huruf awal atau kata sandangnya. Contoh: al-Ghazali bukan Al-Ghazali, al-Banjari bukan Al-Banjari.

Beberapa ketentuan lain dalam PUEBI sebetulnya juga dapat diterapkan dalam alih aksara ini, misalnya ketentuan mengenai huruf cetak miring (*italic*) atau cetak tebal (*bold*). Jika menurut PUEBI, judul buku itu ditulis dengan cetak miring maka demikian halnya dalam alih aksarannya, demikian seterusnya.

1. Cara Penulisan Kata

Pada dasarnya setiap kata, baik kata kerja (*fi'l*), kata benda (*ism*), maupun huruf (*harf*) 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:

- وان للآله فیه خیر الرازقین Wa innallāha lahuwa khair ar-rāziqīn/

Wa innallāha lahuwakhairurrāziqīn

- بِسْمِ مَالٍ مَّجْرَاهَا وَوُورَسَا هَا Bismillāhi majrehā wa mursāhā

KATA PENGANTAR

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

الحمد لله رب العالمين والصلوة والسلام على أشرف الأنبياء والمرسلين سيهدهمنا ومولانا محمد وعلى آله وصحبه أجمعين. أما بعد

Segala puji bagi Allah. Tuhan seru sekalian alam. Salawat dan salam semoga tercurah kepada nabi Muhammad saw. yang telah menunjukkan kepada manusia jalan keselamatan di dunia dan di akhirat.

Penulisan menyadari dengan sepenuhnya dalam penyelesaian penulisan skripsi ini tidak terlepas dari bantuan semua pihak, baik dalam bentuk dukungan, bimbingan dan arahan serta motivasi sehingga tugas yang terasa berat dapat terselesaikan.

Sehubungan dengan itu maka dengan segala kerendahan hati penulis ucapkan terima kasih dan penghargaan setinggi-tingginya kepada semua pihak yang telah memberikan bantuan yang dimaksud. Khususnya, penulis ucapkan terima kasih dan penghargaan setinggi-tingginya kepada:

1. Bapak Dr. H. Sukarni, M.Ag, Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin yang berkenan menyetujui judul skripsi ini.
2. Bapak Faqih El Wafa, SHI., MSI, Selaku ketua program studi pendidikan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin, yang memberikan arahan penulisan skripsi yang sesuai dengan pengembangan pada program studi.
3. Bapak Dr. Mahmud Yusuf, SHI, MSI., selaku dosen pembimbing skripsi saya, yang telah sabar meluangkan waktu untuk memberikan bimbingan, motivasi, serta arahan yang sangat berarti dalam setiap tahap penulisan skripsi ini dari awal hingga selesai.
4. Teristimewa orang tua ku Ayah (H.Hasbullah) Ibu (Hj. Maria Ulfah) sebagai tanda bakti dan rasa terima kasih karena telah mendukung dari segala hal serta mendoakan saya tiada henti sehingga saya bisa menyelesaikan perkuliahan ini.

5. Terimakasih kepada suami saya Aditya Iman Nugraha, S.E. yang telah menemani dan selalu mendukung saya dari awal hingga akhir
6. Anakku Muhammad Sulthan Putra Aditya, terimakasih sudah menjadi anak ceria dan bisa bekerjasama, serta menjadi penyemangat bagi peneliti.
7. Adik ku Nazwa Zulfa Aprilinda yang ikut serta dalam proses penelitian serta mendorong dan membantu saya selama ini.
8. Terakhir untuk diri peneliti sendiri, terima kasih sampai pada titik ini, terima kasih selalu semangat dalam menghadapi segalanya, teruslah berjuang untuk menaiki anak tangga bersama rintangan selanjutnya

Semoga Allah swt. Melimpahkan rahmat dan karunia-Nya mereka dan mencatat sebagai kebaikan dengan pahala yang berlipat ganda. Penulis berharap semoga tulisan ini dapat bermanfaat dan menjadi amal ibadah.

Banjarmasin, 1 Oktober 2025

Penulis

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
PERNYATAAN KEASLIAN PENELITIAN	ii
PERSETUJUAN	iii
PENGESAHAN	iv
ABSTRAK	v
MOTTO	vi
PERSEMBAHAN	vii
TRANSLITERASI	viii
KATA PENGANTAR	xiii
DAFTAR ISI	xv
DAFTAR TABEL	xvii
DAFTAR LAMPIRAN	xviii
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Rumusan Masalah	3
C. Tujuan Penelitian	4
D. Kegunaan Penelitian	4
E. Definisi Operasional.....	4
F. Penelitian Terdahulu	5
G. Sistematika Pembahasan	6
BAB II KINERJA KEUANGAN, BANK KONVENSIONAL & BANK SYARIAH	8
A. Kinerja Keuangan	8
B. Bank	10
C. Bank Konvensional	12
D. Bank Syariah	14
E. Perbedaan Bank Konvensional dan Bank Syariah	17
F. Definisi dan Jenis-jenis Rasio Keuangan	19
BAB III METODE PENELITIAN	21
A. Jenis dan Pendekatan Penelitian.....	21
B. Lokasi Penelitian.....	21
C. Subjek dan Objek Penelitian.....	21
D. Data dan Sumber Data	21

E. Metode Pengumpulan Data.....	22
F. Teknik Analisis Data.....	22
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN.....	24
A. Hasil Penelitian	24
1. Deskripsi Umum Obyek Penelitian	24
2. Analisis Data.....	27
B. Pembahasan	37
1. Perbedaan Kinerja Keuangan Bank Syariah Dan Bank Konvensional Menggunakan Metode Analisis Diskriminan	37
2. Hasil Perhitungan Keakuratan Pengklasifikasikan Metode Analisis Diskriminan.....	39
BAB V PENUTUP	41
A. Simpulan.....	41
B. Saran	42
DAFTAR PUSTAKA.....	43
LAMPIRAN	45

DAFTAR TABEL

Tabel 2 1 Perbedaan Bank Syariah dan Bank Konvensional	17
Tabel 4 1 Data Rasio Keuangan PT. Bank Syariah Indonesia Tahun 2020-2024	28
Tabel 4 2 Data Rasio Keuangan PT. Bank Rakyat Indonesia.....	28
Tabel 4 3 <i>Tests of Equality of Group Means</i>	30
Tabel 4 4 <i>Canonical Discriminant Function Coefficients</i>	32
Tabel 4 5 <i>Variables Entered/Removed (a,b,c,d)</i>	33
Tabel 4 6 <i>Wilks' Lambda</i>	34
Tabel 4 7 <i>Eigenvalues</i>	34
Tabel 4 8 <i>Functions at Group Centroids</i>	36
Tabel 4 9 <i>Classification Results</i>	39

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Surat Penetapan Judul dan Pembimbing Skripsi.....	46
Lampiran 2 Surat Penetapan Waktu Ujian Proposal Skripsi	47
Lampiran 3 Surat Pernyataan telah Melakukan Riset.....	48
Lampiran 4 Surat Bukti Bimbingan	49
Lampiran 5 Perubahan Dosen Pembimbing Skripsi	55
Lampiran 6 Surat Bebas Plagiasi	56