

**ANALISIS PERBANDINGAN TINGKAT KESEHATAN
KEUANGAN BANK UMUM KONVENSIONAL DAN BANK
UMUM SYARIAH SEBELUM DAN SESUDAH COVID**

SKRIPSI



diajukan oleh

Rizki Wahyu Premana

21.91.0200

**PROGRAM STUDI EKONOMI
FAKULTAS EKONOMI DAN SOSIAL
UNIVERSITAS AMIKOM YOGYAKARTA
YOGYAKARTA**

2025

**ANALISIS PERBANDINGAN TINGKAT KESEHATAN
KEUANGAN BANK UMUM KONVENSIONAL DAN BANK
UMUM SYARIAH SEBELUM DAN SESUDAH COVID**

SKRIPSI



diajukan oleh

Rizki Wahyu Premana

21.91.0200

**PROGRAM STUDI EKONOMI
FAKULTAS EKONOMI DAN SOSIAL
UNIVERSITAS AMIKOM YOGYAKARTA
YOGYAKARTA**

2025

HALAMAN PERSETUJUAN

PERSETUJUAN

SKRIPSI

ANALISIS PERBANDINGAN TINGKAT KESEHATAN KEUANGAN BANK UMUM KONVENSIONAL DAN BANK UMUM SYARIAH SEBELUM DAN SESUDAH COVID

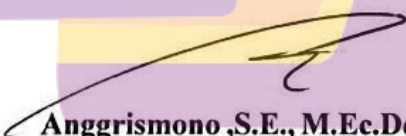
yang dipersiapkan dan disusun oleh

Rizki Wahyu Premana

21.91.0200

telah disetujui oleh Dosen Pembimbing Skripsi
pada tanggal 18, September 2025

Dosen Pembimbing


Anggrismono, S.E., M.Ec.Dev

NIK. 190302307

HALAMAN PENGESAHAN

PENGESAHAN

SKRIPSI

**ANALISIS PERBANDINGAN TINGKAT KESEHATAN KEUANGAN
BANK UMUM KONVENSIONAL DAN BANK UMUM SYARIAH
SEBELUM DAN SESUDAH COVID**

yang dipersiapkan dan disusun oleh

Rizki Wahyu Premana

21.91.0200

telah dipertahankan di depan Dewan Penguji

pada tanggal 18, September 2025

Susunan Dewan Penguji

Nama Penguji

Dr. Ismadivanti Purwaning Astuti, S.E., M.Sc

NIK. 190302293

Anik Sri Widawati, S.Sos., M.M.

NIK. 190302041

Anggrismono. S.E., M.Ec.Dev

NIK. 190302307

Tanda Tangan



Skrripsi ini telah diterima sebagai salah satu persyaratan

untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi

Tanggal 18, September 2025

DEKAN FAKULTAS EKONOMI DAN SOSIAL



Emha Taufiq Luthfi, S.T., M.Kom., Ph.D

NIK. 190302125

PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

Saya yang bertandatangan di bawah ini menyatakan bahwa, skripsi ini merupakan karya saya sendiri (ASLI), dan isi dalam skripsi ini tidak terdapat karya yang pernah diajukan oleh orang lain untuk memperoleh gelar akademis di suatu institusi pendidikan tinggi manapun, dan sepanjang pengetahuan saya juga tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis dan/atau diterbitkan oleh orang lain, kecuali yang secara tertulis diacu dalam naskah ini dan disebutkan dalam daftar pustaka.

Segala sesuatu yang terkait dengan naskah dan karya yang telah dibuat adalah menjadi tanggungjawab saya pribadi.

Yogyakarta, 12. Agustus 2025



Rizki Wahyu Premana

NIM. 21.91.0200

HALAMAN MOTTO

“Barang siapa bersungguh-sungguh, maka ia akan berhasil.” (HR. Muslim)

“Sesungguhnya bersama kesulitan ada kemudahan.” (QS. Al-Insyirah: 6)

"Allah tidak membebani seseorang melainkan sesuai dengan kesanggupannya."
(QS. Al-Baqarah: 286)

“ No time for love”

“ I hope my death to be more valuable than my life”

“ Sebesar dan setinggi apapun kamu bermimpi , tidak akan pernah terwujud
jika kamu tidak tidur” (Elga Alfarish)

“Kesendirianmu pasti akan berakhir, entah itu dipelaminan atau dipemakaman.
Entah disurah Ar-Rahman atau Yasin. Takdir Allah diantara
Kapan dan Kafan.” (Gus Jafar)

“ Shalat lah dengan tepat waktu, karena kematian tidak mengenal waktu “
(Hr. Muslim)

HALAMAN PERSEMBAHAN

Alhamdulillah rabbil'alamin, segala puji dan syukur senantiasa tercurah ke hadirat Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat, taufik, serta hidayah-Nya. Skripsi ini tidak akan terwujud tanpa dukungan, doa, dan kasih sayang dari banyak pihak yang telah menjadi sumber inspirasi dan motivasi. Dengan penuh rasa syukur dan ketulusan, karya sederhana ini saya persembahkan kepada:

1. Allah SWT yang Maha Pengasih dan Penyayang sebagai sumber kekuatan dan petunjuk yang tak terbatas.
2. Kedua Orang Tua, yang telah memberikan pengorbanan dengan penuh kesabaran, kasih sayang, dan doa tiada henti telah mendukung setiap langkah dalam hidup.
3. Dosen Pembimbing, Bapak Anggrismo, S.E, M.Ec. Dev. yang dengan sabar telah memberikan bimbingan, arahan, serta ilmu yang sangat berharga dalam penyusunan skripsi ini. Terima kasih atas dedikasi dan waktu yang telah diberikan, serta kesabaran dalam membimbing saya untuk menyelesaikan penelitian ini dengan sebaik-baiknya.
4. Seluruh Bapak/Ibu Dosen Program Studi Ekonomi, yang memberikan segala ilmu, pengalaman, serta bimbingan yang telah diberikan selama masa perkuliahan serta inspirasi yang ditanamkan akan selalu menjadi bekal berharga dalam perjalanan hidup dan karier saya di masa depan.
5. Teman-teman seperbimbingan Windy Anatia Nur Aulia, Amalia Az-Zahra, dan Febi Ana Nur Arifa yang saling memberikan dorongan serta semangat
6. Rizki Wahyu Premana, terima kasih telah bertahan sejauh ini dan tetap percaya bahwa semua ini akan berjalan dengan semestinya.

KATA PENGANTAR

Puji syukur, *Alhamdulillah* atas kehadiran Allah SWT yang telah memberikan rahmat dan karuniaNya kepada kita semua sehingga kami dapat menyelesaikan skripsi yang diajukan sebagai salah satu syarat untuk menyelesaikan program strata satu (S1) di Program Studi Ekonomi Universitas Amikom Yogyakarta.

Adapun penyusunan skripsi ini digunakan sebagai bukti bahwa penyusun telah melaksanakan dan menyelesaikan penelitian Skripsi. Dalam proses penyusunan laporan ini penyusun mendapatkan banyak bantuan dari berbagai pihak. Oleh karena itu kami mengucapkan terima kasih kepada:

1. Prof. Dr. M. Suyanto, M.M. (Rektor Universitas Amikom Yogyakarta).
2. Emha Taufiq Luthfi, S.T., M.Kom. (Dekan Fakultas Ekonomi dan Sosial Universitas Amikom Yogyakarta).
3. Anggrismo S.E., M.Ec.Dev. (Selaku Kepala Program Studi S1 Ekonomi Universitas Amikom Yogyakarta).
4. Anggrismo S.E., M.Ec.Dev. (Sebagai dosen pembimbing utama yang telah membimbing dan memberikan pengarahan selama proses penulisan skripsi).

Yogyakarta, 12 Agustus 2025

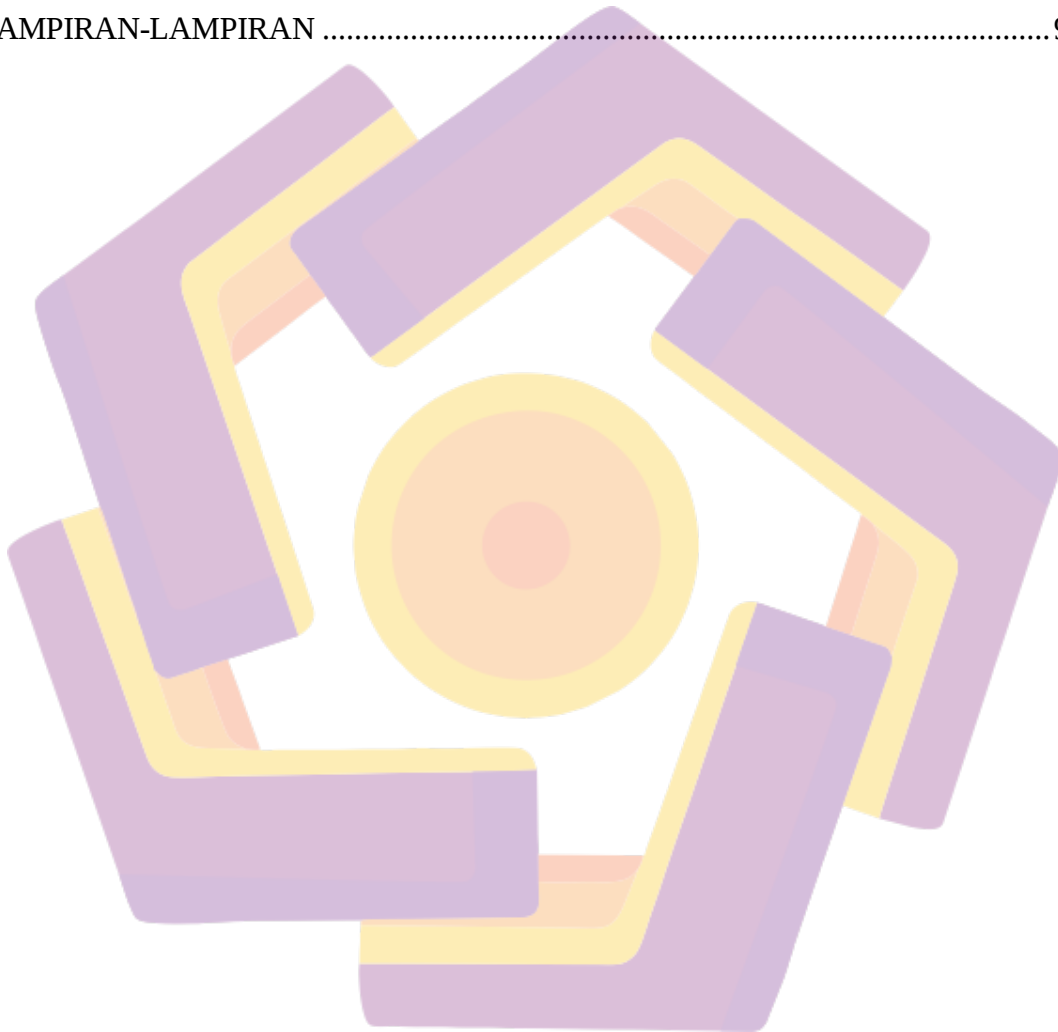


Rizki Wahyu Premana

DAFTAR ISI

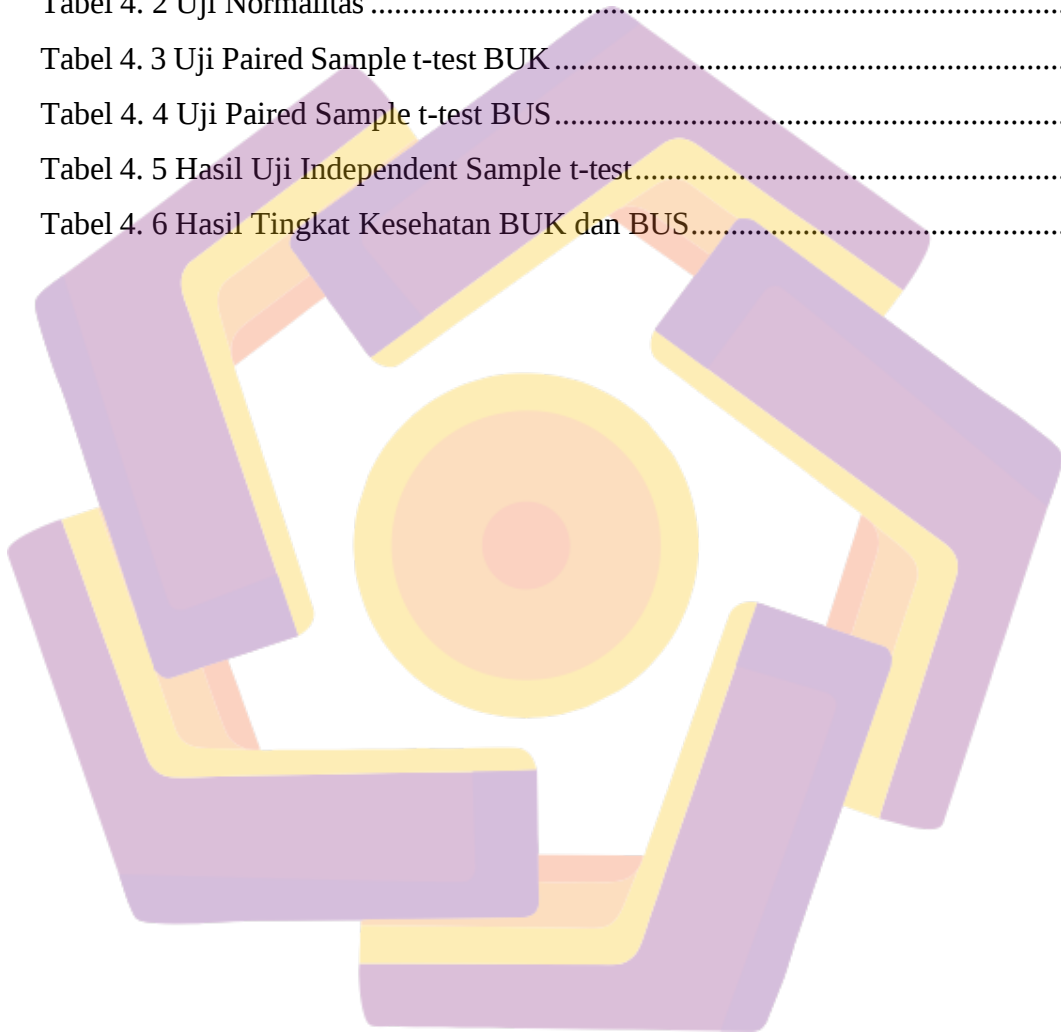
HALAMAN PERSETUJUAN.....	ii
HALAMAN PENGESAHAN	iii
HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI	iv
HALAMAN MOTTO	v
HALAMAN PERSEMBAHAN	vi
KATA PENGANTAR	vii
DAFTAR ISI.....	ix
DAFTAR TABEL	x
DAFTAR GAMBAR.....	xi
DAFTAR LAMPIRAN.....	xii
RINGKASAN.....	xiii
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1. Latar Belakang.....	1
1.2. Rumusan Masalah	17
1.3. Tujuan Penelitian.....	18
1.4. Mamfaat Penelitian.....	19
1.5. Sistematika Bab.....	20
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	22
2.1 Tinjauan Teori	22
2.2 Penelitian Terdahulu.....	45
2.3 Kerangka Pemikiran	50
2.4 Hipotesis	50
BAB III METODE PENELITIAN	53
3.1 Jenis dan Cara Pengumpulan Data	53
3.2 Jenis dan Sumber Data	55
3.3 Variabel dan Definisi Operasional Variabel.....	56
3.4 Metode Penelitian.....	59
BAB IV ANALISIS DAN PEMBAHASAN	64
4.1 Hasil Analisis Data Penelitian.....	64

4.2	Hasil Analisis dan Pembahasan Kinerja Keuangan BUK dan BUS Sebelum dan Sesudah COVID-19	65
4.3	Pembahasan Perbedaan Kinerja Keuangan BUK dan BUS Sebelum dan Sesudah COVID-19	71
BAB V.....		88
5.1	Kesimpulan.....	88
5.2	Saran.....	89
DAFTAR PUSTAKA.....		90
LAMPIRAN-LAMPIRAN		98



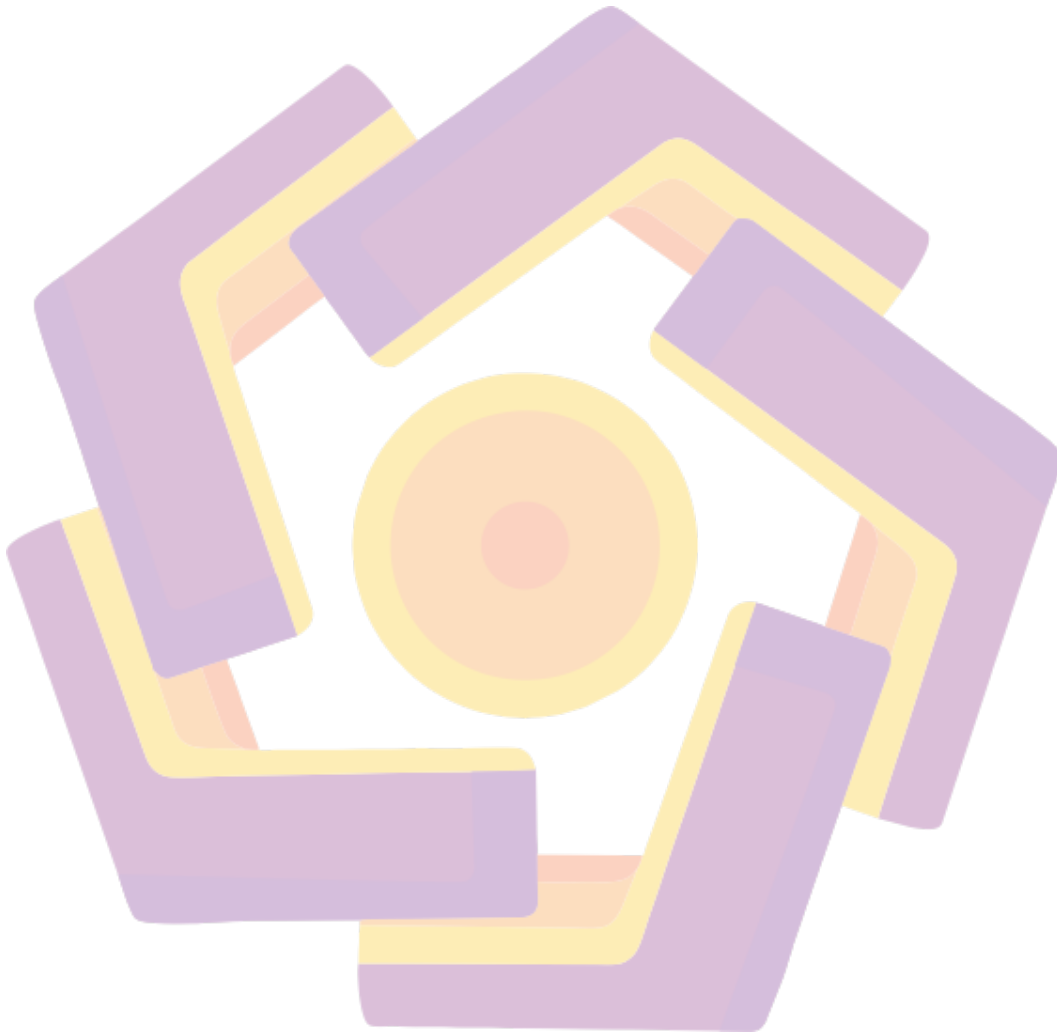
DAFTAR TABEL

Tabel 2. 1 Kriteria Penilaian Kesehatan Bank.....	44
Tabel 2. 2 Penelitian Terdahulu.....	45
Tabel 4. 1 Perbandingan Uji Statistik Deskriptif BUK dan BUS	65
Tabel 4. 2 Uji Normalitas	68
Tabel 4. 3 Uji Paired Sample t-test BUK	69
Tabel 4. 4 Uji Paired Sample t-test BUS.....	69
Tabel 4. 5 Hasil Uji Independent Sample t-test.....	71
Tabel 4. 6 Hasil Tingkat Kesehatan BUK dan BUS.....	71



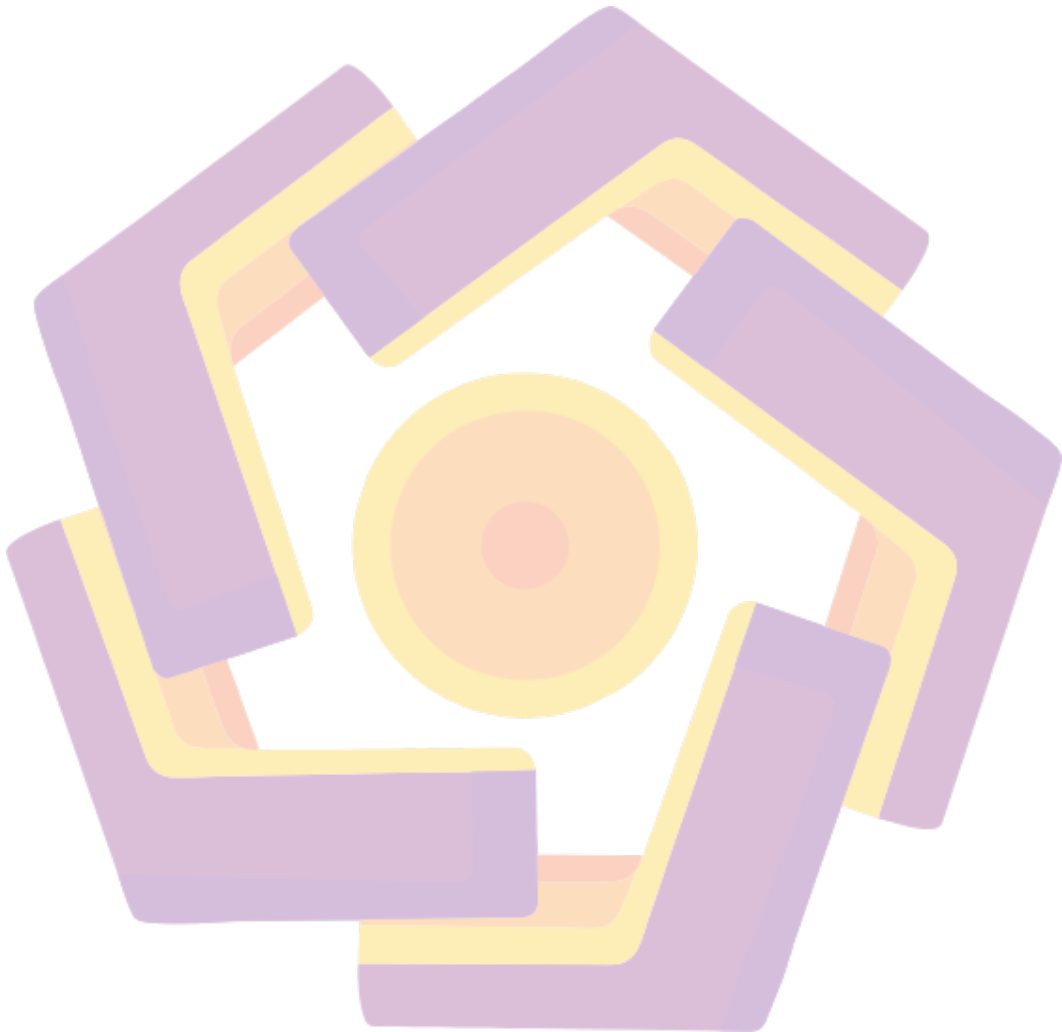
DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. 1 Rasio ROA Bank Umum Konvensional dan Bank Umum Syariah.....	8
Gambar 1. 2 Rasio BOPO Bank Umum Konvensional dan Bank Umum Syariah.....	10
Gambar 1. 3 Rasio LDR Bank Umum Konvensional dan Bank Umum Syariah	12
Gambar 1. 4 Rasio NPL Bank Umum Konvensional dan Bank Umum Syariah.....	14
Gambar 2. 1 Kerangka Pemikiran.....	48



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Curriculum Vitae	98
Lampiran 2 Kartu Bimbingan Skripsi.....	99
Lampiran 3 Hasil Olah Data	101



RINGKASAN

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis perbedaan tingkat kesehatan keuangan antara Bank Umum Konvensional (BUK) dan Bank Umum Syariah (BUS) sebelum dan sesudah pandemi *COVID-19* dengan menggunakan metode CAMEL yang difokuskan pada empat rasio keuangan, yaitu *Return on Assets* (ROA), Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO), *Loan to Deposit Ratio* (LDR), dan *Non-Performing Loan* (NPL). Penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif dengan data sekunder berupa laporan keuangan publikasi bank periode 2017–2022. Teknik pengambilan populasi dengan melihat laporan keuangan yang di publis oleh bank. Analisis dilakukan menggunakan statistik deskriptif, uji normalitas, *paired sample t-test*, dan *independent sample t-test* untuk mengetahui perbedaan sebelum dan sesudah pandemi, serta perbedaan antar jenis bank.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa pada BUK, rasio ROA dan LDR mengalami perubahan atau perbedaan signifikan sesudah pandemi, sedangkan BOPO dan NPL relatif stabil. Pada BUS, rasio BOPO meningkat signifikan, sedangkan ROA dan LDR cenderung menurun, dan NPL sedikit meningkat. Uji beda antar jenis bank menunjukkan bahwa BUK memiliki kinerja profitabilitas ROA dan efisiensi BOPO yang lebih baik dibanding BUS, sementara perbedaan LDR dan NPL tidak terlalu signifikan. Penilaian berdasarkan kriteria OJK menunjukkan bahwa kedua jenis bank masih berada pada kategori sehat, meskipun terdapat tren penurunan pada beberapa rasio.

Temuan ini mengindikasikan bahwa pandemi *COVID-19* berdampak berbeda terhadap kinerja keuangan BUK dan BUS, sehingga strategi pengelolaan aset, efisiensi operasional, dan pengendalian risiko kredit perlu disesuaikan untuk menjaga stabilitas dan kesehatan keuangan bank ke depan.

Kata kunci: Kinerja Keuangan, ROA, BOPO, LDR, NPL, *Dependent Sample t-test*, *Independent Sample t-test*

SUMMARY

This study aims to analyze the differences in financial health between Conventional Commercial Banks (BUK) and Sharia Commercial Banks (BUS) before and after the COVID-19 pandemic using the CAMEL method, focusing on four financial ratios: Return on Assets (ROA), Operating Expenses to Operating Income (BOPO), Loan to Deposit Ratio (LDR), and Non-Performing Loans (NPL). This study employed a quantitative approach with secondary data in the form of published bank financial reports for the 2017–2022 period. Population sampling technique by looking at financial reports published by banks. The analysis used descriptive statistics, normality tests, paired sample t-tests, and independent sample t-tests to determine differences before and after the pandemic, as well as differences between bank types.

The results show that in BUK, the ROA and LDR ratios experienced significant changes after the pandemic, while the BOPO and NPL remained relatively stable. In BUS, the BOPO ratio increased significantly, while ROA and LDR tended to decrease, and NPLs increased slightly. A cross-sectional test of bank differences shows that conventional commercial banks (BUK) have better profitability ROA and efficiency BOPO performance than conventional commercial banks (BUS), while the differences in LDR and NPL are not significant. The assessment based on OJK criteria indicates that both types of banks remain in the healthy category, despite a downward trend in several ratios.

These findings indicate that the COVID-19 pandemic has had a different impact on the financial performance of conventional commercial banks (BUK) and conventional commercial banks (BUS). Therefore, asset management strategies, operational efficiency, and credit risk control need to be adjusted to maintain the banks' financial stability and health going forward.

Keywords: Financial Performance, ROA, BOPO, LDR, NPL, Dependent Sample t-test, Independent Sample t-test