

SKRIPSI

**RISIKO KREDIT DAN PROFITABILITAS PERBANKAN :
MEMBANDINGKAN ANTARA BANK KONVENSIONAL DAN BANK
SYARIAH**



Disusun Oleh :

ARYANTI BULI GALA

11160093

PROGRAM STUDI MANAJEMEN

FAKULTAS BISNIS UNIVERSITAS KRISTEN DUTA WACANA

YOGYAKARTA

2021

HALAMAN PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI
SKRIPSI/TESIS/DISERTASI UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS

Sebagai sivitas akademika Universitas Kristen Duta Wacana, saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Aryanti Buli Gala
NIM : 11160093
Program studi : Manajemen
Fakultas : Bisnis
Jenis Karya : Skripsi

demikian pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Universitas Kristen Duta Wacana **Hak Bebas Royalti Noneksklusif** (*None-exclusive Royalty Free Right*) atas karya ilmiah saya yang berjudul:

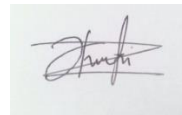
**“RISIKO KREDIT DAN PROFITABILITAS PERBANKAN :
MEMBANDINGKAN ANTARA BANK KONVENSIONAL DAN BANK
SYARIAH”**

beserta perangkat yang ada (jika diperlukan). Dengan Hak Bebas Royalti/Noneksklusif ini Universitas Kristen Duta Wacana berhak menyimpan, mengalih media/formatkan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (*database*), merawat dan mempublikasikan tugas akhir saya selama tetap mencantumkan nama kami sebagai penulis/pencipta dan sebagai pemilik Hak Cipta.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Dibuat di : Yogyakarta
Pada Tanggal : 2 Juli 2021

Yang menyatakan



(Aryanti Buli Gala)
NIM.11160093

HALAMAN PENGAJUAN

Diajukan Kepada Fakultas Bisnis Program Studi Manajemen

Universitas Kristen Duta Wacana Yogyakarta

Untuk Memenuhi Sebagian Syarat-syarat

Guna Memperoleh Gelar

Sarjana Manajemen

Disusun Oleh:

ARYANTI BULI GALA

11160093

FAKULTAS BISNIS PROGRAM STUDI MANAJEMEN

UNIVERSITAS KRISTEN DUTA WACANA

YOGYAKARTA

2021

HALAMAN PENGESAHAN

Skripsi dengan judul :

RISIKO KREDIT DAN PROFITABILITAS PERBANKAN : MEMBANDINGKAN ANTARA BANK KONVENSIONAL DAN BANK SYARIAH

telah diajukan dan dipertahankan oleh :

ARYANTI BULI GALA

11160093

Dalam Ujian Skripsi Program Studi Manajemen

Fakultas Bisnis

Universitas Kristen Duta Wacana

Dan dinyatakan DITERIMA untuk memenuhi salah satu syarat memperoleh gelar

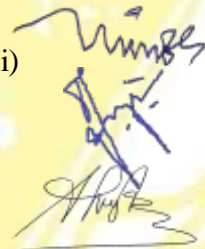
Sarjana Manajemen Pada tanggal

15 Juni 2021

Nama Dosen

Tanda Tangan

1. Dra. Umi Murtini, M.Si :
(Ketua Tim Penguji/Dosen Pembimbing/Dosen Penguji)
2. Elok Pakaryaningsih, SE., M.Si :
(Dosen Penguji)
3. Ari Christianti, SE., MSM :
(Dosen Penguji)



Yogyakarta, 28 Juni 2021

Disahkan Oleh :

Dekan Fakultas Bisnis

Ketua Program Studi Manajemen



Dr. Perminas Pangeran, M.Si



Drs. Sisnuhadi, MBA., Ph.D

PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

Saya menyatakan bahwa sesungguhnya skripsi dengan judul:
**RISIKO KREDIT DAN PROFITABILITAS PERBANKAN:
MEMBANDINGKAN ANTARA BANK KONVENSIONAL DAN BANK
SYARIAH.**

Yang telah saya kerjakan untuk melengkapi sebagian syarat demi menjadi sarjana pada Program Studi Manajemen Fakultas Bisnis Universitas Kristen Duta Wacana Yogyakarta merupakan bukan hasil tiruan atau duplikasi dari karya pihak lain di perguruan tinggi atau instansi manapun. Kecuali bagian yang sumber informasi yang sudah dicantumkan sebagaimana mestinya (terdapat dalam jurnal ini).

Apabila dikemudian hari di dapati bahwa hasil skripsi ini adalah hasil plagiarism atau tiruan dari karya lain, maka saya bersedia dikenai sanksi sesuai dengan aturan yang berlaku di institusi.

Yogyakarta, 24 Mei 2021



Aryanti Buli Gala

11160093

HALAMAN MOTTO

“Hidup ini adalah sebuah perjalanan bukan sebuah pertandingan. Jadi berhentilah membanding-bandingkan hidup kita dengan seseorang karena setiap orang mempunyai jalan yang berbeda”

Eden Saputra

“Sebab itu janganlah kamu khawatir akan hari besok, karena hari besok mempunyai kesusahannya sendiri. Kesusahan sehari cukuplah sehari.”

Matius 6 : 34

HALAMAN PERSEMBAHAN

Skripsi ini penulis persembahkan dengan bangga dan penuh rasa syukur kepada :

1. Tuhan Yesus Kristus dikarenakan selama masa pengerjaan skripsi, Ia telah memberikan penyertaan dan karunianya kepada penulis sehingga membuat penulis tetap semangat dan tidak pantang menyerah selama proses pengerjaan skripsi sehingga dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik.
2. Penulis Berterimakasih sebesar-besarnya kepada Dosen Pembimbing Ibu Umi Murtini, S.E., M.Si yang telah meluangkan waktu untuk membimbing penulis dalam menyusun skripsi dan selalu sabar dalam memberikan masukan hingga revisi sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi.
3. Kepada Kedua Orang tua penulis Ir. Yarid Buli Gala dan Arma S.Pak yang sudah merawat penulis sejak dari kecil dan mengajarkan kebaikan serta mengajarkan kesabaran, selalu memberi dukungan, doa dan semangat. Serta ketiga adik yang penulis Kasihi Aryadinata, Aryatriwulan dan Aryameisi yang selalu memberikan dukungan melalui doa dan semangat agar penulis dapat menyelesaikan skripsi dengan baik dan menjadi motivasi bagi penulis untuk menjadi figure yang menginspirasi sebagai seorang kakak.
4. Penulis juga Berterimakasih dan juga bersyukur karena bisa menyelesaikan pendidikan Oleh karena bantuan Om dan Tante penulis yang penulis sudah

anggap sebagai orang tua sendiri yaitu Dr. Rivai dan Yorinda Gala yang selama ini memberikan dukungan selama menempuh pendidikan.

5. Terimakasih penulis sampaikan kepada saudara-saudara penulis, Denvitaria Nitalessy yang setia menemani penulis hingga menyelesaikan skripsi dan membantu penulis, Apolonia Andriani Gande, Elisabeth Tangu Wori, Agnes Siggrit Wete Klau, Richy Mila yang bersama-sama berjuang menempuh pendidikan hingga selesai, yang selalu memberi dukungan serta bantuan kepada penulis. Penulis Berterimakasih kepada sahabat-sahabat penulis, Tree Wulandari, Prily Christiani S, Glarissa Marannu, Boris Agung Hardiknas, Eunike Malinggi dan Novianty Paelongan, yang selalu ada memberikan semangat kepada penulis disaat susah maupun senang, memberikan motivasi yang baik bagi penulis.
6. Penulis juga Berterimakasih kepada kekasih, Eden Saputra yang selalu memberikan dukungan dan selalu menemani di masa-masa pengerjaan skripsi.

KATA PENGANTAR

Puji dan syukur penulis panjatkan kepada Tuhan Yang Maha Esa atas segala Berkat dan Rahmat yang selalu tercurah kepada penulis, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi dengan judul “Risiko Kredit dan Profitabilitas Perbankan : Membandingkan antara Bank Konvensional dan Bank Syariah”. Skripsi ini di susun sbagai salah satu persyaratan menyelesaikan program sarjana (S1) jurusan Manajemen Fakultas Bisnis.

Penulis tentunya menyadari bahwa pembuatan skripsi ini masih memiliki banyak sekali kelemahan dan juga kekurangan. Oleh sebab itu penulis berharap kepada semua pihak agar dapat menyampaikan kritik maupun saran yang dapat membangun dan menambah kesempurnaan skripsi ini. Namun penulis berharap skripsi ini akan bermanfaat bagi semua pihak yang membacanya.

Yogyakarta, 24 Mei 2021



Aryanti Buli Gala

DAFTAR ISI

HALAMAN SAMPUL	
HALAMAN PENGAJUAN	i
HALAMAN PENGESAHAN	ii
HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI	iii
HALAMAN MOTTO	iv
HALAMAN PERSEMBAHAN	v
KATA PENGANTAR	vii
DAFTAR ISI	vii
DAFTAR TABEL	xii
DAFTAR GAMBAR	xiii
ABSTRAK	xiv
ABSTRACT	xv
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang	1

1.2 Rumusan Masalah	2
1.3 Tujuan Penelitian	2
1.4 Manfaat Penelitian	2
1.5 Batasan Penelitian	6
BAB II LANDASAN TEORI	7
2.1 Kajian Literatur	7
2.1.1 Pengertian Perbankan	7
2.1.2 Fungsi dan Tujuan Perbankan	8
2.2 Bank Konvensional	9
2.3 Bank Syariah	10
2.4 Laporan Keuangan	11
2.5 Risiko Kredit	12
2.6 Profitabilitas	13
2.7 Penelitian Terdahulu	13
2.8 Pengembangan Hipotesis	15
BAB III METODE PENELITIAN	18

3.1 Jenis Penelitian	18
3.2 Teknik Pengambilan Sampel dan Ukuran Sampel.....	19
3.3 Objek Penelitian.....	20
3.4 Definisi Operasional Variabel	20
3.4.1 Risiko Kredit.....	20
3.4.2 Profitabilitas.....	21
3.4.3 Bank Konvensional	23
3.4.4 Bank Syariah.....	23
3.5 Model Penelitian	24
3.6 Metode Analisis Data.....	25
3.7 Alat Analisis Data.....	25
3.7.1 Statistik Deskriptif.....	25
3.7.2 Uji Normalitas.....	26
3.7.3 Uji Mann Whitney.....	26
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN	27
4.1 Analisis Statistik Deskriptif.....	27

4.2 Analisis Uji Normalitas	32
4.3 Analisis Uji Mann Whitney	34
4.5 Pembahasan Hasil Rasio NPL	35
4.6 Pembahasan Hasil Rasio ROA	36
4.7 Pembahasan Hasil Rasio ROE	37
4.7 Pembahasan Hasil Rasio BOPO	38
BAB V KESIMPULAN	41
5.1 Kesimpulan	41
5.2 Keterbatasan	42
5.3 Saran	43
DAFTAR PUSTAKA	44
LAMPIRAN	46

DAFTAR TABEL

Tabel 2.7 Penelitian Terdahulu.....	14
Tabel 4.1 Statistik Deskriptif Bank Konvensional	27
Tabel 4.1 Statistik Deskriptif Bank Syariah.....	30
Tabel 4.2 Uji Normalitas.....	33
Tabel 4.3 Uji Mann Whitney.....	34
Tabel 4.4 Matriks Kriteria Penilaian Non Performing Loan (NPL/NPF)	35
Tabel 4.5 Matriks Kriteria Penilaian Return On Asset (ROA)	36
Tabel 4.6 Matriks Kriteria Penilaian Return On Equity (ROE)	38
Tabel 4.7 Matriks Kriteria Penilaian Beban Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO).....	39

DAFTAR GAMBAR

Gambar 3.5 Kerangka Penelitian 25

©UKDW

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. Nama Perusahaan Bank Konvensional	49
Lampiran 2. Nama Perusahaan Bank Syariah	51
Lampiran 3. Laporan Keuangan Bank Konvensional.....	52
Lampiran 4. Laporan Keuangan Bank Syariah	63
Lampiran 5. Kartu Konsultasi	68
Lampiran 6. Lembar Persetujuan.....	70
Lampiran 7. Lembar Revisi Judul	71
Lampiran 8. Lembar Revisi Ujian	72

©UKDW

RISIKO KREDIT DAN PROFITABILITAS PERBANKAN : MEMBANDINGKAN
ANTARA BANK KONVENSIONAL DAN BANK SYARIAH

Aryanti Buli Gala

11160093

Program Studi Manajemen Fakultas Bisnis

Universitas Kristen Duta Wacana Yogyakarta

Email : galaaryanti@gmail.com

ABSTRAK

Risiko kredit adalah kegagalan debitur maupun pihak lain dalam memenuhi kewajiban Bank dan Profitabilitas adalah kemampuan perusahaan memperoleh laba. Penelitian ini bertujuan untuk menguji perbandingan risiko kredit dan profitabilitas perbankan antara bank konvensional dan bank syariah. Data yang digunakan dalam penelitian ini adalah laporan tahunan perbankan dari tahun 2015-2019. Rasio yang digunakan dalam penelitian ini yaitu NPL (*Non Performing Loan*), ROA (*Return On Assets*), ROE (*Return On Equity*), BOPO (Beban Operasional

terhadap Pendapatan Operasional). Populasi dalam penelitian ini merupakan bank yang sudah terdaftar pada Bursa Efek Indonesia. Teknik sampling yang digunakan dalam penelitian ini adalah metode *convenience sampling*. Sampel dalam penelitian ini adalah 42 bank konvensional dan 7 bank syariah. Risiko kredit dan Profitabilitas diukur menggunakan analisis normalitas dan Uji Mann Whitney.

Kata Kunci: NPL, ROA, ROE, BOPO

©UKDW

*CREDIT RISK AND BANKING PROFITABILITY: COMPARISON BETWEEN
CONVENTIONAL BANKS AND SYARIAH BANKS*

Aryanti Buli Gala

11160093

Management Study Program Faculty of Business

Duta Wacana Christian University Yogyakarta

Email : galaarvanti@gmail.com

ABSTRACT

Credit risk is the failure of the debtor or other party to fulfill the obligations of the bank and profitability is the company's ability to make a profit. This study aims to examine the comparison of credit risk and bank profitability between conventional banks and Islamic banks. The data used in this study are the annual banking reports from 2015-2019. The ratios used in this study are NPL (Non Performing Loan), ROA (Return On Assets), ROE (Return On Equity), BOPO (Operating Expenses to

Operating Income). The population in this study are banks that have been listed on the Indonesia Stock Exchange. The sampling technique used in this study was convenience sampling method. The samples in this study were 42 conventional banks and 7 Islamic banks. Credit risk and profitability are measured using normality analysis and the Mann Whitney test.

Keywords: NPL, ROA, ROE, BOPO

©UKDW

BAB I

PENDAHULUAN

1.1 Latar Belakang

Sistem keuangan mengambil bagian penting dalam sebuah sistem ekonomi. Salah satu komponen sistem keuangan memiliki kemampuan dalam mengalihkan dana dari pihak yang mengalami kelebihan (*surplus*) kepada pihak defisiensi. Jika sistem keuangan lemah & tidak berjalan secara efektif, pengalihan dana tidak akan berfungsi dengan lancar yang mana bisa meperlambat perkembangan perekonomian.

Lembaga keuangan mempunyai peran yang berdampak pada kualitas kerja perekonomian Negara, yang mana lembaga keuangan yang dijadikan sebagai penelitian ialah bank. Bank adalah lembaga usahanya dalam bidang keuangan. Sebagai salah satu usaha yang bergerak dibidang keuangan bank dapat diartikan sebagai pusat administrasi keuangan karena bank adalah instrument utama yang menggerakkan ekonomi negara. Kokohnya finansial suatu Negara dapat dicermati dari kondisi banknya. Kepercayaan masyarakat merupakan acuan utama Sektor perbankan (*fiduciary financial institutions*).

Masyarakat menggunakan fasilitas perbankan, untuk berbagai keperluan baik jangka pendek, menengah, atau jangka panjang seperti menabung, investasi, dan hal lainnya. Sistem perbankan terbagi menjadi dua macam yaitu Bank Syariah dan Bank Konvensional

Dalam UU No.10 Tahun 1998 Bank Umum (*Konvensional*) merupakan perbankan yang melakukan aktivitas transaksi secara konvensional dalam memberikan jasa pembayaran dan lain sebagainya, sedangkan berdasarkan UU No. 10 1998 menjabarkan bahwa Bank Syariah merupakan perbankan yang melakukan aktivitas transaksi keuangan berdasarkan hukum islam dalam memberikan pelayanan pembayaran dan lain sebagainya.

Dengan banyaknya perusahaan yang melakukan pengajuan permohonan pinjaman kepada bank guna berinvestasi dan menambah modal, menyebabkan bank harus cermat dalam memilih & hati-hati saat mengambil kebijakan dalam menyetujui pengajuan pinjaman yang dilakukan oleh klien dengan melakukan pertimbangan dan peninjauan kembali beberapa faktor, salah satu indikator penting ialah kredit macet. Kredit macet muncul karena faktor manajerial bank yang tidak sesuai seperti lemahnya kontroling pinjaman, identifikasi pinjaman serta identifikasi *financial statement* yang tidak tepat & teliti, tidak kompetenya pegawai bank terkait.

Terlebih dahulu bank harus membuat suatu kepastian dimana penjamin akan kembali sebelum memberikan fasilitas pinjaman. Kepastian ini bisa didapatkan dari hasil peninjauan kembali pinjaman sebelum pinjaman diberikan. Peninjauan pinjaman yang dilakukan bank bisa dengan berbagai macam teknik untuk memperoleh kepastian dari nasabahnya, semisal dengan sistem peninjau secara serius dan relevan.

Risiko finansial pada perbankan salah satunya adalah rasio profitabilitas dan risiko kredit. Profitabilitas Perbankan Umum atau konvensional mengandalkan pemberian suku bunga sebagai sumber penghasilan, sedangkan perbankan syariah bergantung pada rasio distribusi keuntungan. Pinjaman yang ditawarkan perbankan konvensional pada umumnya terkenal dengan sebutan kredit sedangkan pada perbankan syariah lebih terkenal dengan sebutan pembiayaan. Risiko kredit pada perbankan syariah ialah risiko yang muncul karena ketidakmampuan peminjam atau pemohon kredit dalam melengkapi prosedur yang telah disepakati dengan kreditur (Fahmi, 2014).

Risiko pembiayaan pada bank syariah bisa muncul karena : aktivitas pembiayaan, investasi, pembiayaan & transaksi jual beli, ketidakmampuan nasabah untuk melunasi kembali murabahah installment, ketidakmampuan nasabah untuk menunaikan kewajiban *ijarah* (prinsip sewa), ketidakmampuan nasabah untuk melakukan pembayaran kembali *istishna'* (jual beli), ketidak

mampuan nasabah dalam mendistribusikan komoditi yang terbeli (saham), serta lainnya (Sulhan dan Siswanto, 2008). Pengukuran resiko pembiayaan pada bank syariah bisa dilakukan pengukuran memakai rasio NPF (*Non Performing Financing*). Risiko kredit dalam bank konvensional merupakan risiko yang terjadi karena pinjaman macet, resiko pinjaman macet dalam perbankan umum bisa dilakukan pengukuran memakai NPL (*Non Performing Loan*).

1.2 Rumusan Masalah

Berlandaskan pada latar belakang masalah diatas, bisa diambil garis besar rumusan masalah sebagai berikut :

1. Adakah perbedaan resiko pinjaman diantara bank syariah dan bank umum konvensional?
2. Adakah perbedaan profitabilitas diantara bank syariah dan bank umum konvensional?

1.3 Tujuan Penelitian

Rumusan masalah diatas sebagai dasar dari dilakukan penelitian ini. Adapun tujuanya yaitu melakukan pengujian terhadap perbedaan risiko pinjaman dan profitabilitas diantara bank syariah dengan bank konvensional yang sudah termuat dalam Bursa Efek Indonesia.

1.4 Manfaat Penelitian

Adanya penelitian ini , peneliti mengharapkan bahwa hasil dari penelitian dapat berkontribusi kepada masyarakat atau pihak berkepentingan, diantaranya :

a. Bagi Perbankan dan Lembaga Keuangan

Diharapkan penelitian ini bisa berkontribusi dalam pemberian inovasi dan sumber ide kepada lembaga perbankan yang menjadi sempel, masyarakat & pemerintahan ,dan mengamati kualitas kerja perbankan syariah & perbankan konvensional.

b. Bagi Pemerintah

Sebagai bahan peninjauan bagi Negara dalam menimbang dan menilai resiko perbankan syariah & perbankan konvensional.

c. Bagi Investor

Penelitian ini bisa menyajikan pandangan objektif adanya perbedaan risiko perbankan syariah & perbankan konvensional di Indonesia , yang man mengetahui pengaplikasian rasio dibidang keuangan & sebgai bahan perundingan dalam berinvestasi.

d. Bagi Akademisi

Sebagai sumber rujukan informasi pada manajerial keuangan, khususnya dalam menganalisis perbandingan resiko kredit dan profitabilitas diantara Perbankan Syariah dan Pebankan konvensional.

1.5. Batasan Penelitian

Berikut ini merupakan batasan penelitian pada penelitian ini :

1. Penelitian yang dilakukan memakai berbagai skala keuangan diantaranya NPF, NPL, ROE, BOPO & ROA untuk membandingkan risiko kredit dan profitabilitas yang ada pada Perbankan Syariah & Perbankan Konvensional.
2. Penelitian yang dilakukan memakai sampel yaitu Perbankan Syariah & Perbankan Konvensional yang tercatat pada tahun 2015-2019 pada Bursa Efek Indonesia .
3. Perusahaan mempunyai laporan keuangan tahunan yang tutup buku di tanggal 31 desember serta menyampaikannya ke public.

BAB V

KESIMPULAN

5.1 Kesimpulan

Pada hasil kedua analisis data serta penjabaran pembahasan penelitian, disimpulkan berikut:

1) Pada hasil Uji Mann Whitney terhadap risiko kredit dan profitabilitas pada bank konvensional dan syariah, tidak mencakup perbedaan pada keduanya.

2) Berdasarkan hasil didapat penggunaan kriteria penilaian terhadap rasio-rasio risiko kredit dan profitabilitas bank konvensional dan syariah, diperoleh hasil yakni :

a. Rasio NPL (*Non Performing Loan*) mengindikasikan bank konvensional dan syariah dikategorikan pada keadaan sehat.

b. Rasio ROA (*Return On Asset*) menunjukkan bahwa bank konvensional dan bank syariah menunjukkan keadaan sangat baik dikarenakan mengandung ROA diatas aturan Bank Indonesia (BI).

c. Rasio ROE (*Return On Equity*) menunjukkan kedua bank, baik konvensional maupun syariah menunjukkan pada kondisi yang sangat tidak baik dikarenakan tidak mengandung ROE di bawah aturan Bank Indonesia (BI)

d. Rasio BOPO (Beban Operasional terhadap Pendapatan Operasional) mengindikasikan kedua bank, baik syariah ataupun konvensional berada pada keadaan tidak baik sesuai pada ketentuan Bank Indonesia. Namun terdapat perbedaan signifikan, perbedaan tersebut terlihat pada rata-rata (*mean*) rasio BOPO yang dimana bank konvensional mempunyai nilai BOPO lebih tinggi jika dibanding bank syariah.

5.2 Keterbatasan

Jika dilihat berdasarkan praktiknya secara langsung, maka pada proses penelitian ini terdapat beberapa kendala yang terjadi dan mampu menjadikan beberapa penyebab berikut sebagai bahan pertimbangan dan perhatian lebih dalam mengenai penelitian lanjutan. Bagi peneliti selanjutnya tentunya hal ini dapat menjadikan bahan penyempurnaan dikarenakan banyaknya kekurangan yang mencakup pada penelitian ini perlu adanya perbaikan selanjutnya. Keterbatasan pada penelitian dapat dikategorikan pada dua asumsi berikut:

1. Jumlah perusahaan perbankan pada penelitian ini didasarkan menggunakan bank-bank yang sudah terdaftar pada BEI pada bank konvensional maupun syariah.

2. Penggunaan rasio penelitian hanya bersumber pada 4 rasio dalam melihat perbandingan resiko kredit dan profitabilitas kedua bank .

5.3 Saran

Berdasarkan penelitian yang dilaksanakan, terdapat beberapa saran penelitian yakni:

1. Bagi peneliti selanjutnya
 - a. Pada penelitian lanjutan, diharapkan dapat mengambil lebih banyak sampel dengan tujuan dipermudah melihat keakuratan data dan menghasilkan data yang baik pada penelitian .
 - b. Dengan adanya tambahan pada rasio memungkinkan dapat memberi pengaruh pada banyak hal penelitian.

DAFTAR PUSTAKA

_____. (n.d.). diakses dari <http://www.idx.co.id>

_____. (n.d.). diakses dari <http://www.bei.co.id>

Afifa, F. (Vol. 60, No. 4, 2018). Credit Riska and Banking Stability : a comparative study beetwen islamic and conventional banks. *International Jurnal Of Law And Management*, 1009-1019.

Emzir. (2012). *Metodologi Penelitian Pendidikan Kuantitaif dan Kualitatif*. Jakarta: Rajawali Press.

Finandri Tri Ilmi, W. A. (Vol. 8, No. 3, 2019). Analisis Perbandingan Kinerja Keuangan Bank Konvensional dan Bank Syariah di BEI. *Jurnal Ilmu dan Riset Manajemen*, 1-9.

Ghazali, I. (2013). *Aplikasi Analisis Multivarat dengan Program IBM SPSS, Edisi 7*. Semarang: Penerbit Universitas Diponegoro.

Hariyani, I. (2010). *Restrukturisasi dan Penghapusan Kredit Macet*. Jakarta: PT. Elex Media Komputindo.

Iqbal, M. (Vol. 21, No. 3, 2017). Perbandingan Pengelolaan Risiko Kredit Perbankan Syariah dan Perbankan Konvensioal. *Jurnal Keuangan dan Perbankan*, 481-497.

Kasiram, M. (2008). *Metode Penelitian Kuantitatif-Kualitatif*. Malang: UIN Malang Press.

Muchlish, A. U. (Vol. 9, No. 1, 2016). Analisis Perbandingan Kinerja Keuangan Bank Syariah dan Bank Konvensional di Indonesia. *Jurnal Manajemen dan Pemasaran Jasa*, 129-156.

Prasiska Widy Kumaralita, P. A. (Vol. 8, No. 1, 2019). Analisis Pengaruh Resiko Kredit Terhadap Profitabilitas (Studi pada perusahaan perbankan yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia Periode 2014-2017). *Diponegoro Journal Accounting*, 1-3.

Ramlan, S. R. (Vol. 6, No. 1, 2018). Analisis Perbandingan Resiko Kredit Antara Bank Syariah dan Bank Konvensional. *Jurnal EMBA*, 151-160.

Sulham & Siswanto, E. (2008). *Manajemen Bank Konvensional dan Syariah*. Malang: UIN Malang Press.

©UKDW