

**ANALISIS KOMPARASI KINERJA KEUANGAN BANK
UMUM SYARIAH (BUS) YANG ADA DI INDONESIA
BERDASARKAN *ISLAMICITY PERFORMANCE INDEX***

SKRIPSI



Oleh
RIZKY AKBAR MIRANATA
NIM: 10510142

**JURUSAN MANAJEMEN
FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI (UIN)
MAULANA MALIK IBRAHIM
MALANG
2014**

**ANALISIS KOMPARASI KINERJA KEUANGAN BANK
UMUM SYARIAH (BUS) YANG ADA DI INDONESIA
BERDASARKAN *ISLAMICITY PERFORMANCE INDEX***

SKRIPSI

Diajukan Kepada:
Universitas Islam Negeri (UIN) Maulana Malik Ibrahim Malang
Untuk Memenuhi Salah Satu Persyaratan
Dalam Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (SE)



Oleh

RIZKY AKBAR MIRANATA

NIM :10510142

**JURUSAN MANAJEMEN
FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI (UIN)
MAULANA MALIK IBRAHIM
MALANG
2014**

LEMBAR PERSETUJUAN

**ANALISIS KOMPARASI KINERJA KEUANGAN BANK
UMUM SYARIAH (BUS) YANG ADA DI INDONESIA
BERDASARKAN *ISLAMICITY PERFORMANCE INDEX***

SKRIPSI

Oleh

RIZKY AKBAR MIRANATA
NIM: 10510142

Telah Disetujui 25 Maret 2014
Dosen Pembimbing,

Dr. Hj. Umrotul Khasanah, S.Ag., M.Si
NIP 19670227 199803 2 001

Mengetahui,
Ketua Jurusan,

Dr. H. Misbahul Munir, Lc., M.Ei
NIP 19750707 200501 1 005

SURAT PERNYATAAN

Yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Rizky Akbar Miranata
NIM : 10510142
Alamat : Ds. Tulungrejo RT/RW 8/2 Kec. Trucuk Kab. Bojonegoro

Menyatakan bahwa "**Skripsi**" yang saya buat untuk memenuhi persyaratan kelulusan pada Jurusan Manajemen Fakultas Ekonomi Universitas Islam Negeri (UIN) Maulana Malik Ibrahim Malang, dengan judul:

"ANALISIS KOMPARASI KINERJA KEUANGAN BANK UMUM SYARIAH (BUS) YANG ADA DI INDONESIA BERDASARKAN ISLAMICITY PERFORMANCE INDEX."

Adalah hasil karya saya sendiri, bukan "**duplikasi**" dari karya orang lain.

Selanjutnya apabila di kemudian hari ada "**Klaim**" dari pihak lain, bukan menjadi tanggungjawab Dosen Pembimbing dan atau pihak Fakultas Ekonomi, tetapi menjadi tanggung jawab saya sendiri.

Demikian surat pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya dan tanpa paksaan dari siapapun.

Malang, 27 Maret 2014

Hormat saya,

Rizky Akbar Miranata

NIM: 10510142

HALAMAN PERSEMBAHAN

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

Ayah bunda tercinta, H. Yatmiran dan Hj. Tinuk. Motivator terbesar dalam hidupku yang tak pernah jenuh mendokan dan menyayangiku, atas semua pengorbanan dan kesabaran mengantarku sampai kini.

Adik-adikku Brilyan Adam Miranata dan Zaidan Dafa Ramadhan Miranata, beserta keluarga besar Miranata. Terima kasih untuk nasehat dan dukungannya.

Enesha Ratmilia yang selalu setia menemaniku dari awal sampai penyelesaian skripsi ini serta memberi motivasi untuk selalu berkarya.

Sahabat-sahabatku seperjuangan angkatan 2010 selama perkuliahan dan semua teman-teman yang tak mungkin penulis sebutkan satu persatu, Terimakasih untuk semuanya kawan, kalian semua memang luar biasa.

MOTTO

**Segala sesuatu harus dikerjakan dengan kehati-hatian
agar nantinya bisa mendapatkan hasil yang
memuaskan (By: Ayah & Bunda)**

***“Life is like a wheel, sometimes you will be on the
top, sometimes you will be at the bottom. It is not
important when we become on the top or at the
bottom. But the most important is syukur when
success and shabar when fail”***

“Hidup ini seperti roda, kadang-kadang Anda akan berada di atas, kadang-kadang Anda akan berada di bagian bawah. Tidak penting ketika kita menjadi di atas atau di bagian bawah. Tapi yang paling penting adalah syukur ketika sukses dan sabar ketika gagal”

KATA PENGANTAR

Segala puji syukur kehadiran Allah SWT, karena atas rahmat dan hidayah-Nya penelitian ini dapat terselesaikan dengan judul “**Analisis Komparasi Kinerja Keuangan Bank Umum Syariah (BUS) yang ada di Indonesia Berdasarkan *Islamicity Performance Index***”.

Shalawat dan salam semoga tetap tercurahkan kepada junjungan kita Nabi besar Muhammad SAW yang telah membimbing kita dari kegelapan menuju jalan kebaikan, yakni Din al-Islam.

Penulisan menyadari bahwa dalam penyusunan tugas akhir skripsi ini tidak akan berhasil dengan baik tanpa adanya bimbingan dan sumbangan pemikiran dari berbagai pihak. Pada kesempatan ini penulis menyampaikan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Bapak Prof. Dr. H. Mudjia Rahardjo.,M.Si selaku Rektor Universitas Islam Negeri Maulana Malik Ibrahim Malang beserta stafnya yang senantiasa memberikan pelayanan yang baik.
2. Bapak Dr. H. Salim Al Idrus. SE.,M,Ag selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Islam Negeri Maulana Malik Ibrahim Malang.
3. Bapak Dr. H. Misbahul Munir Lc.,M.Ei selaku Ketua Jurusan Manajemen Fakultas Ekonomi Universitas Islam Negeri Maulana Malik Ibrahim Malang.
4. Ibu Dr. Hj. Umrotul Khasanah, S.Ag.,M.Si selaku dosen pembimbing yang telah banyak meluangkan waktu, memberikan kontribusi tenaga dan fikiran,

guna memberikan bimbingan dan petunjuk serta pengarahan kepada penulis sehingga skripsi ini dapat selesai.

5. Segenap Dosen Fakultas Ekonomi Universitas Islam Negeri Maulana Malik Ibrahim Malang, yang telah banyak berperan aktif dalam menyumbangkan ilmu, wawasan dan pengetahuannya kepada penulis.
6. Keluarga tercinta Bapak, Ibu, dan adik-adikku yang selalu memberikan dukungan, perhatian, semangat, kasih sayang yang begitu melimpah.
7. Seluruh teman-teman Manajemen 2010 Fakultas Ekonomi Universitas Islam Negeri Maulana Malik Ibrahim Malang.
8. Seluruh sahabat karibku penghuni wisma As-Salam Perum. Graha Joyo Family B2, khususnya Imoen, Sinyo Salim, Thorik, Arga Seta, Jojo Jimmy, Bagus Kriting, terima kasih atas motivasi kalian semua.
9. Kepada semua pihak yang tidak bisa disebutkan satu persatu yang dengan ikhlas telah membantu saya dalam menyelesaikan tugas akhir skripsi ini.

Penulis menyadari bahwa dalam penyusunan skripsi ini masih banyak kekurangan yang disebabkan keterbatasan pengetahuan serta pengalaman penulis. Oleh karena itu, penulis mengharapkan adanya kritik dan saran. Akhirnya penulis berharap semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi berbagai pihak.

Malang, 27 Maret 2014

Penulis

Rizky Akbar Miranata

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL..	i
LEMBAR PERSETUJUAN	ii
LEMBAR PENGESAHAN	iii
SURAT PERNYATAAN	iv
HALAMAN PERSEMBAHAN	v
MOTTO	vi
KATA PENGANTAR	vii
DAFTAR ISI	ix
DAFTAR TABEL	xii
DAFTAR GAMBAR	xiii
DAFTAR LAMPIRAN	xiv
ABSTRAK	xv
BAB I PENDAHULUAN	
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Rumusan Masalah	7
1.3 Tujuan Penelitian	7
1.4 Manfaat Penelitian	7
1.5 Batasan Penelitian	8
BAB II KAJIAN PUSTAKA	
2.1 Penelitian Terdahulu	9
2.2 Kajian Teoritis	20
2.2.1 Bank	20
2.2.2 Kinerja Keuangan Bank	28
2.2.3 Laporan Keuangan Bank Syariah	31
2.2.4 Islamicity Performance Index	36
2.3 Kerangka Berfikir	39
2.4 Hipotesis	40
BAB III METODE PENELITIAN	
3.1 Lokasi Penelitian	41
3.2 Jenis Penelitian	41
3.3 Populasi dan Sampel	42
3.3.1 Populasi	42
3.3.2 Sampel	43
3.4 Sumber Data	44

3.5 Teknik Pengumpulan Data	44
3.6 Definisi Operasional Variabel	44
3.7 Metode Analisis Data	47

BAB IV ANALISIS DATA DAN PEMBAHASAN HASIL PENELITIAN

4.1 Gambaran Obyek Penelitian.....	48
4.1.1 Bank Syariah Mandiri (BSM).....	48
4.1.1.1 Sejarah Bank Syariah Mandiri (BSM).....	48
4.1.1.2 Visi dan Misi Bank Syariah Mandiri (BSM)....	50
4.1.1.3 Struktur Organisasi Bank Syariah Mandiri (BSM)	51
4.1.2 Bank Mega Syariah (BMS).....	52
4.1.2.1 Sejarah Bank Mega Syariah (BMS)	53
4.1.2.2 Visi dan Misi Bank Mega Syariah (BMS).....	54
4.1.2.3 Struktur Organisasi Bank Mega Syariah (BMS)	55
4.1.3 Perkembangan Kinerja Keuangan Bank Syariah Mandiri (BSM) dan Bank Mega Syariah (BMS)	56
4.1.3.1 <i>Profit Sharing Ratio</i>	56
4.1.3.2 <i>Zakat performance Ratio</i>	57
4.1.3.3 <i>Equitable Distribution Ratio</i>	58
4.1.3.4 <i>Director-Employess Welfare Ratio</i>	62
4.1.3.5 <i>Islamic investment vs non Islamic investment ratio</i>	63
4.1.3.6 <i>Islamic income vs non Islamic income ratio</i>	65
4.1.4 Deskripsi Hasil Statistik	66
4.1.5 Uji Hipotesis.....	68
4.1.5.1 Uji Perbandingan PSR BSM dan BMS	68
4.1.5.2 Uji Perbandingan ZPR BSM dan BMS	69
4.1.5.3 Uji Perbandingan <i>Qard and Donation</i> BSM dan BSM	69
4.1.5.4 Uji Perbandingan <i>Employess Expense</i> BSM dan BMS	70
4.1.5.5 Uji Perbandingan <i>Shareholder</i> BSM dan BMS.	70
4.1.5.6 Uji Perbandingan <i>Net Profit</i> BSM dan BMS....	71
4.1.5.7 Uji Perbandingan Directo-employess welfare ratio BSM dan BMS	71
4.1.5.8 Uji Perbandingan Islamic investment vs non Islamic investment ratio BSM dan BMS.....	72

4.1.5.9 Uji Perbandingan Islamic income vs non Islamic income BSM dan BMS	72
4.2 Pembahasan Data Hasil Penelitian	73
4.2.1 Perbandingan PSR BSM dan BMS	73
4.2.2 Perbandingan ZPR BSM dan BMS	76
4.2.3 Perbandingan <i>Equitable Distribution Ratio</i> BSM dan BMS	77
4.2.4 Uji Perbandingan Directo-employess welfare ratio BSM dan BMS	80
4.2.5 Uji Perbandingan Islamic investment vs non Islamic investment ratio BSM dan BMS	82
4.2.6 Perbandingan Islamic income vs non Islamic income BSM dan BMS	85

BAB V PENUTUP

5.1 Kesimpulan.....	88
5.2 Saran.....	89

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN

DAFTAR TABEL

Tabel 2.1	Penelitian Terdahulu	12
Tabel 2.2	Persamaan dan perbedaan Penelitian Terdahulu	17
Tabel 2.3	Perbedaan Bank Syariah dan Bank Konvensional.....	23
Tabel 3.1	Populasi Penelitian.....	42
Tabel 3.2	Sampel Penelitian	43
Tabel 3.3	Operasional Variabel Penelitian	45
Tabel 4.1	Hasil Perhitungan <i>Profit Sharing Ratio</i>	56
Tabel 4.2	Hasil Perhitungan <i>Zakat Performance Ratio</i>	57
Tabel 4.3	Hasil Perhitungan <i>Equitable Distribution Ratio</i>	59
Tabel 4.4	Hasil Perhitungan <i>Director-Employees Welfare Ratio</i>	62
Tabel 4.5	Hasil Perhitungan <i>Islamic investement vs non Islamic investement Ratio</i>	64
Tabel 4.6	Hasil Perhitungan <i>Islamic income vs non Islamic income Rati</i>	65
Tabel 4.7	<i>Descriptive Statistics</i>	67
Tabel 4.8	Hasil Uji Hipotesis Sampel T-test	68
Tabel 4.9	Descriptive Statistics PSR	73
Tabel 4.10	Descriptive Statistics ZPR	76
Tabel 4.11	Descriptive Statistics <i>Equitable Distribution Ratio</i>	77
Tabel 4.12	Descriptive Statistics <i>Director-Employees Welfare Ratio</i>	80
Tabel 4.13	Descriptive Statistics <i>Islamic investement vs non Islamic investement Ratio</i>	82
Tabel 4.14	Descriptive Statistics <i>Islamic income vs non Islamic income Ratio</i>	85

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Kerangka Berfikir	39
Gambar 4.1 Struktur Organisasi Bank Syariah Mandiri (BSM).....	51
Gambar 4.2 Struktur Organisasi Bank Mega Syariah (BMS)	55

DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1 : Perhitungan *Islamicity Performance Index*
- Lampiran 2 : *Group Statistics*
- Lampiran 3 : Uji *Independent Sample T-test*
- Lampiran 4 : Daftar Riwayat Hidup
- Lampiran 5 : Bukti Konsultasi

ABSTRAK

Miranata, Rizky Akbar, 2014 SKRIPSI. Judul: “Analisis Komparasi Kinerja Keuangan Bank Umum Syariah (BUS) Yang Ada di Indonesia Berdasarkan *Islamicity Performance Index*”
Pembimbing : Dr. Hj. Umrotul Khasanah, S.Ag., M.Si
Kata Kunci : Kinerja Bank Umum Syariah, *Islamicity Performance Index*.

Sebagai suatu lembaga yang bergerak berdasarkan prinsip syariah, bank syariah tentunya memiliki karakteristik dan penilaian kinerja keuangan yang berbeda dengan bank konvensional. *Islamicity Performance Index* merupakan salah satu metode yang dapat digunakan untuk mengevaluasi kinerja keuangan bank syariah tidak hanya dari segi keuangan tetapi juga mampu mengevaluasi prinsip keadilan dan kehalalan dari suatu perbankan syariah. Terdapat enam rasio keuangan yang diukur dari *Islamicity Performance Index*, yaitu *profit Sharing Ratio*, *zakat Performance Ratio*, *equitable distribution ratio*, *directors-employee ratio*, *Islamic investment vs non Islamic investment*, *Islamic income vs non Islamic income*.

Penelitian ini bertujuan untuk membandingkan kinerja keuangan Bank Umum Syariah yang ada di Indonesia berdasarkan *Islamicity Performance Index*. Data yang digunakan dalam penelitian ini adalah data laporan keuangan Bank Umum Syariah yang ada di Indonesia periode 2008-2012. Penulis meneliti kinerja keuangan Bank Umum Syariah dengan metode *purposive sampling* dari Bank Umum Syariah di Indonesia yaitu Bank Syariah Mandiri dan Bank Mega Syariah.

Hasil penelitian menunjukkan dari perhitungan Uji *Independent Sample T-test*, terdapat perbedaan yang signifikan antara kinerja keuangan Bank Mega Syariah dan Bank Syariah Mandiri periode 2008-2012, secara umum rata-rata kinerja keuangan Bank Mega Syariah lebih baik dibandingkan dengan Bank Syariah Mandiri. Hal ini didasarkan pada keunggulan Bank Mega Syariah pada enam rasio yaitu *zakat performance ratio*, *qard and donatio*, *Employes Expenses*, *shareholders*, *islamic investment vs non islamic investment*, dan *islamic income vs non islamic income*.

ABSTRACT

Miranata, Rizky Akbar, 2014, THESIS. Title: "Comparative Analysis of Financial Performance of Islamic Banks (BUS) in Indonesia Existing Islamicity Based Performance Index"

Advisor : Dr. Hj. Umrotul Khasanah, S.Ag., M.Si

Keywords : Performance of Islamic Banks, Islamicity Performance Index.

As an institution that moves based on Islamic principles, Islamic banks must have characteristics and assessment of financial performance that is different from conventional banks. Islamicity Performance Index is one method that can be used to evaluate the financial performance of Islamic banks not only in financial but also able to evaluate the principles of justice and of a halal Islamic banking. There are six financial ratio measured from Islamicity Performance Index, which is the profit sharing ratio, zakat Performance Ratio, equitable distribution ratio, ratio-employee directors, Islamic investment vs. non Islamic investment, Islamic vs. non-Islamic income income.

This study aimed to compare the financial performance of Islamic Banks in Indonesia by Islamicity Performance Index. The data used in this study is a financial statement data Islamic Banks in Indonesia 2008-2012 period. The author examines the financial performance of Islamic Banks with purposive sampling of Islamic Banks in Indonesia, Bank Syariah Mandiri and Bank Mega Syariah.

Results showed from the calculation of the Independent Test Sample T-test, there are significant differences between the performance of Bank Mega Syariah and Bank Syariah Mandiri period 2008-2012, the average general performance of Bank Mega Syariah better than Bank Syariah Mandiri. It is based on the primacy of Bank Mega Syariah on six ratios charity performance ratio, Qard and donation, Employess Expenses, Shareholders, investment vs non islamic investment islamic, islamic and non-islamic income vs. income.

خلاصة البحث

رزقي أكبر ميراناتا. ٢٠١٤. تحليل مقارنة العمل التمويلي في البنوك العامة الشرعية في إندونيسيا على ضوء قائمة المظهر الإسلامي (*Islamicity Performance Index*). البحث العلمي. كلية العلوم الاقتصادية بجامعة مولانا مالك إبراهيم الإسلامية الحكومية بمالانق. المشرفة: الدكتورة عمرة الحسنة، الماجستير.

الكلمات الرئيسية: عمل البنوك العامة الشرعية، *Islamicity Performance Index*

إن البنوك الشرعية تعمل على المبادئ والأسس الشرعية. لذا كانت لها خصائص تميزها عن البنوك العامة في تقويم العمل التمويلي فيها. فكانت قائمة المظهر الإسلامي (*Islamicity Performance Index*) إحدى المناهج التي يمكن استخدامها لتقويم العمل التمويلي في البنوك الشرعية من جهة التمويل كما يمكن استخدامها في تقويم أساس العدالة والحلال فيه. ينبغي التقويم بهذا المنهج أن يوفر ست نسبات وهي نسبة تقسيم الربح ونسبة الزكاة ونسبة صلاحية التقسيم ونسبة المدير والعمال ونسبة الاستثمار الإسلامي بمضاد الاستثمار اللاإسلامي ونسبة الإدخال الإسلامي بمضاد الإدخال اللاإسلامي.

يهدف هذا البحث إلى مقارنة العمل التمويلي في البنوك العامة الشرعية في إندونيسيا على ضوء قائمة المظهر الإسلامي (*Islamicity Performance Index*). وكانت البيانات المستخدمة في هذا البحث مأخوذة من التقرير التمويلي للبنوك العامة الشرعية من خلال طريقة التعيين الموجه للعينة (*purposive sampling*) من البنك العام الشرعي في إندونيسيا وهي بنك مانديري الشرعي وبنك ميكا الشرعي.

وتدل نتائج هذا البحث التي تمت من خلال عملية الحساب T-test على أن هناك اختلافات ظاهرة في العمل التمويلي بين بنك ميكا الشرعي وبنك مانديري الشرعي من عام ٢٠٠٨ إلى ٢٠١٢، ويمكن القول العام بأن العمل التمويلي في بنك ميكا الشرعي أفضل من بنك مانديري الشرعي حيث يفضل ويتفوق بنك ميكا الشرعي في أربع نسبات وهي نسبة الزكاة ونسبة صلاحية التقسيم ونسبة الاستثمار الإسلامي بمضاد الاستثمار اللاإسلامي ونسبة الإدخال الإسلامي بمضاد الإدخال اللاإسلامي.