

**ANALISIS PERBANDINGAN KINERJA KEUANGAN
BANK SYARIAH DI INDONESIA
(STUDI KASUS PADA BANK SYARIAH
MANDIRI, MUAMMALAT
DAN MEGA SYARIAH)**



Skripsi Oleh:

MUHAMMAD RAHMAT AL GAZALI

01091001062

Manajemen

*Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat Untuk Meraih
Gelar Sarjana Ekonomi*

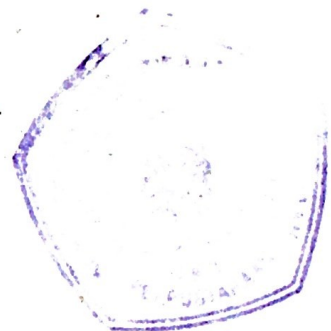
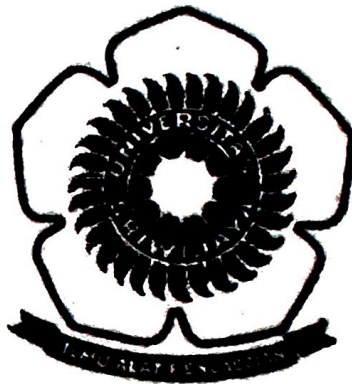
**KEMENTERIAN PENDIDIKAN DAN KEBUDAYAAN
UNIVERSITAS SRIWIJAYA
FAKULTAS EKONOMI**

2014

S:
658.150 7
Muh
a
2014
C1-143050

#: 27991/28623

**ANALISIS PERBANDINGAN KINERJA KEUANGAN
BANK SYARIAH DI INDONESIA
(STUDI KASUS PADA BANK SYARIAH
MANDIRI, MUAMMALAT
DAN MEGA SYARIAH)**



Skripsi Oleh:

MUHAMMAD RAHMAT AL GAZALI

01091001062

Manajemen

*Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat Untuk Meraih
Gelar Sarjana Ekonomi*

**KEMENTERIAN PENDIDIKAN DAN KEBUDAYAAN
UNIVERSITAS SRIWIJAYA
FAKULTAS EKONOMI**

2014

LEMBAR PERSETUJUAN UJIAN KOMPREHENSIF

**ANALISIS PERBANDINGAN KINERJA KEUANGAN
BANK SYARIAH DI INDONESIA
(STUDI KASUS PADA BANK
SYARIAH MANDIRI,
MUAMMALAT DAN
MEGA SYARIAH)**

DI SUSUN OLEH:

NAMA : MUHAMMAD RAHMAT AL
GAZALI
NIM : 01091001062
FAKULTAS : EKONOMI
JURUSAN : MANAJEMEN
BIDANG KAJIAN/KONSENTRASI : MANAJEMEN KEUANGAN

DISETUJUI UNTUK DIGUNAKAN DALAM UJIAN KOMPREHENSIF

TANGGAL PERSETUJUAN

DOSEN PEMBIMBING



Tanggal : 23 Juli 2014

Ketua : Drs. H. Umar Hamdan, A.J.M.B.A
NIP 195007091985031001

Tanggal : 23 Juli 2014

Anggota : Drs. H.M.A Rasyid Hs. Umrie, MBA
NIP 195411021976021001

LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI

**ANALISIS PERBANDINGAN KINERJA KEUANGAN
BANK SYARIAH DI INDONESIA
(STUDI KASUS PADA BANK
SYARIAH MANDIRI,
MUAMMALAT DAN
MEGA SYARIAH)**

DISUSUN OLEH:

NAMA :MUHAMMAD RAHMAT AL GAZALI
NIM :01091001062
FAKULTAS :EKONOMI
JURUSAN :MANAJEMEN
BIDANG KAJIAN/KONSENTRASI :MANAJEMEN KEUANGAN

Telah diuji dalam ujian komprehensif pada tanggal 1 September 2014 dan telah memenuhi syarat untuk diterima.

PANTIA UJIAN KOMPREHENSIF :

Indralaya, 1 September 2014

Ketua

Drs. H. Umar Hamdan, AJ, M.B.A
NIP 195007091985031001

Anggota

Drs.H.M.A. Rasyid Hs. Umriq, M.B.A
NIP 195411021976021001

Anggota

Welly Nailis, SE, MM
NIP 1974071020081002001

Mengetahui,
Ketua Jurusan Manajemen

Dr. Zakaria Wahab, M.B.A
NIP 195707141984031005

SURAT PERNYATAAN INTEGRITAS KARYA ILMIAH

Yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Muhammad Rahmat Al Gazali
NIM : 01091001062
Jurusan : Manajemen
Bidang Kajian : Manajemen Keuangan
Fakultas : Ekonomi

menyatakan dengan sesungguhnya bahwa Skripsi yang berjudul :

Analisis Perbandingan Kinerja Keuangan Bank Syariah Indonesia (Studi Kasus Pada Bank Syariah Mandiri, Muammalat Dan Mega Syariah)

Pembimbing:

Ketua : Drs. H. Umar Hamdan, AJ, M.B.A
Anggota : Drs.H.M.A. Rasyid Hs. Umrie, M.B.A

Tanggal Ujian : 1 September 2014

adalah benar hasil karya Saya sendiri. Dalam skripsi ini tidak ada kutipan hasil karya orang lain yang tidak disebutkan sumbernya.

Demikianlah pernyataan ini Saya buat dengan sebenarnya, dan apabila pernyataan Saya ini tidak benar dikemudian hari, Saya bersedia dicabut predikat kelulusan dan gelar kesarjanaan.

Indralaya, 23 Juli 2014

Pembuat Pernyataan



Muhammad Rahmat Al Gazali
NIM. 01091001062

KATA PENGANTAR

Bismillahirrahmannirrahiim

Alhamdulillahirabbil'alamin, Segala puji bagi Allah yang memiliki tujuan di setiap penderitaan, alasan di setiap perjuangan, dan balasan di setiap kesetiaan. Sholawat dan salam kepada Rasulullah Muhammad SAW yang senantiasa menjadi inspirasi dalam kejujuran, amanah, kecerdasan, dan pengorbanan.

Dalam upaya meraih kesuksesan dalam hal ini gelar kesarjanaan, perlu melewati proses-proses yang ada dan salah satunya yaitu penelitian dan penyusunan skripsi ini. Untuk menyelesaikan skripsi ini telah ditempuh jalan panjang dan proses dengan perjuangan dan pengorbanan, tetapi ini bukanlah merupakan akhir namun titik awal untuk meraih kesuksesan, masa depan, dan impian yang harus segera diwujudkan.

Dengan penuh kerendahan hati penulis menyadari bahwa banyak pihak yang telah membantu penulis dan berperan serta dalam penulisan skripsi ini, baik secara langsung maupun tidak langsung sehingga penulisan skripsi ini dapat terselesaikan sesuai dengan yang direncanakan. Oleh karena itu dalam kesempatan ini penulis menyampaikan banyak terima kasih kepada:

1. **Allah Subhanahu Wa Ta'ala dan Nabi Muhammad SAW.** Skripsi ini ada dan selesai hanya karena izin-Nya, syukur tak terkira penulis ucapkan atas doa-doa yang dikabulkan-Nya dan nikmat yang tak terhitung yang telah diberikan serta Rasulullah SAW adalah salah satu semangat yang menginspirasi.
2. Keluarga yang sangat saya cintai. Ayah: **Burhanuddin Saladin, B.Sc.** yang telah banyak berjuang dan membantu anakmu ini dari *buai*an hingga jadi *anak kuliahan*. Ibu : **Erdawati** (rahimahullah). Maaf kalau anakmu ini belum sempat membahagiakanmu. Hanya do'a yang senantiasa aku kirimkan kepadamu dan berusaha menjadi anak yang sholeh. Uni dan Abangku: **Merry Eka Dharmayanti, Benni, Rudi, Heni, Novriyanti, M.Denny, RioAgus Riyandi, Syefriyandi** terima kasih telah membantu dan *mensupport* adikmu ini. Semoga Allah senantiasa membalas kebaikan kalian semua. Aamiin.

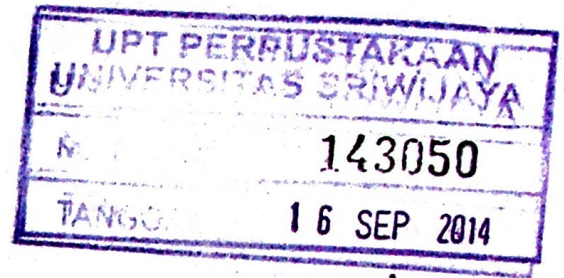
3. Bapak **Prof. Dr. Taufik Marwa, SE, M.Si** selaku Dekan Fakultas Ekonomi Unsri, Bapak **Dr. Zakaria Wahab, M.B.A** sebagai ketua jurusan Manajemen FE Unsri, Bapak **Welly Nailis S.E, MM** sebagai sekretaris jurusan Manajemen, Bapak **Drs. H Islahuddin Daud, MM** sebagai pembimbing akademik, seluruh Dosen FE Unsri yang telah membagi ilmunya, civitas akademik, staff terima kasih atas semuanya.
4. Dosen pembimbing, Bapak **Drs. H. Umar Hamdan, AJ, M.B.A** dan Bapak **Drs.H.M.A. Rasyid Hs. Umrie, M.B.A**, yang telah mengorbankan waktu, tenaga dan pikiran untuk membimbing serta memberikan saran dalam menyelesaikan skripsi ini. Semoga ilmunya berkah dan menjadi amal jariyah.
5. Keluargaku di "**Lembaga Dakwah Fakultas (LDF) dan Kelompok Studi Ekonomi Islam (KSEI) BO. Ukhuwah FE Unsri**" baik para pendahulu (alumni), saudara seperjuangan, **Febri Fransiska, Fadilla Puti Lenggo Gini, Dian Yunia Ningsih, Nurwinda, Ferriyansyah, Yulizar Apriyanto**, , maupun generasi penerus, **Rizarullah Santoso, Firmansyariandi, Geri Herdianto, Rido Aprianda, M. Faizal Tanjung, Jauhari, Doni Depriansyah, Jevri Apriansyah, Donal Apri dan Adek-adek Lainnya**, terima kasih atas bantuan kalian selama ini. Semoga Allah senantiasa memberikan keteguhan hati dan *keistiqomahan* dalam menjalankan Syari'at Islam ini *Barakallah. Uhibbukum Fillah wa Lillah*.
6. Serta rekan-rekan mahasiswa jurusan Manajemen angkatan 2009 baik alumni maupun teman seperjuangan :**Rayon Hendra, Fajeri Romadhan, Yulius, Eta, Aldilla, Galih, Shabri, Ahmad Subur, Kurniawan, Ratih** dan yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu. Terima Kasih atas bantuan kalian selama ini. Semoga Allah memudahkan urusan-urusan kalian. Aamiin. *Barakallah*.
7. Terima kasih banyak untuk semuanya yang sudah disebutkan maupun yang tidak bisa penulis sebutkan satu persatu. Terima kasih atas segala dukungan, semangat, dan do'a. *Jazakumullahu Khairan Katsiran*.

Penulis menyadari tak ada gading yang tak retak. Namun upaya untuk menemukan gading yang tak retak telah penulis usahakan dan penulis juga menyadari bahwa kesempurnaan hanya milik Allah SWT, dan manusia hanya mampu untuk berusaha yang terbaik. Apabila dalam penulisan ini terdapat kekurangan, penulis menerima kritik dan saran yang membangun dari berbagai pihak, sehingga bermanfaat di kemudian hari dan dapat digunakan pada penelitian selanjutnya.

Semoga bermanfaat.

Indralaya, 07 September 2014

Muhammad Rahmat Al Gazali



DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERSETUJUAN UJIAN KOMPREHENSIF.....	ii
HALAMAN PERSETUJUAN SKRIPSI.....	iii
HALAMAN PERNYATAAN INTEGRITAS KARYA ILMIAH	iv
KATA PENGANTAR.....	v
DAFTAR ISI.....	viii
DAFTAR TABEL.....	xi
DAFTAR GAMBAR.....	xiii
DAFTAR GRAFIK.....	xiv
DAFTAR LAMPIRAN.....	xv
ABSTRAKSI.....	xvi
ABSTRACT.....	xvii

BAB I. PENDAHULUAN

1.1. Latar Belakang	1
1.2. Rumusan Masalah	7
1.3. Tujuan Penelitian.....	7
1.4. Manfaat Peneliitan.....	7
1.5. Sistematika Pembahasan	8

BAB II. TINJAUAN PUSTAKA

2.1 Landasan Teori	10
2.1.1. Pengertian Bank.....	10
2.1.1.1. Pengertian Bank Syariah.....	10
2.1.1.2. Kegiatan Usaha Bank Syariah.....	11
2.1.1.3. Prinsip Dasar Perbankan Syariah.....	13
2.1.1.4. Sistem Operasional Perbankan Syariah.....	17
2.1.2. Perbedaan Bank Syariah dengan Bank Konvensional.....	20
2.1.3. Laporan Keuangan.....	22

2.1.3.1. Pengertian Laporan Keuangan.....	22
2.1.3.2. Jenis-Jenis Laporan Keuangan.....	23
2.1.4. Kinerja Keuangan Perbankan Syariah.....	23
2.1.5. Rasio Keuangan.....	24
2.1.5.1. Rasio Permodalan (<i>Solvabilitas</i>).....	25
2.1.5.2. Rasio Kualitas Aktiva Produktif.....	29
2.1.5.3. Rasio Efisiensi	30
2.1.5.4. Rasio Rentabilitas.....	31
2.1.5.4. Rasio Likuiditas.....	31
2.2. Penelitian Sebelumnya	33
2.3. Kerangka Pemikiran.....	35

BAB III. METODE PENELITIAN

3.1 Ruang Lingkup Penelitian	36
3.2 Rancangan Penelitian	36
3.3 Sumber Data	36
3.4 Defini Operasional	37
3.5 Teknik Analisis	39

BAB IV. ANALISIS DAN PEMBAHASAN

4.1. Hasil Penelitian	41
4.1.1. Kinerja Keuangan Bank Syariah Mandiri	41
4.1.2. Kinerja Keuangan Bank Muammalat.....	44
4.1.3. Kinerja Keuangan Bank Mega Syariah	47
4.1.4. Perbandingan Kinerja Keuangan Bank Syariah Mandiri, Muammalat dan Mega Syariah.....	49
4.1.4.1. Rasio Permodalan.....	50
4.1.4.2. Rasio Kualitas Aktiva Produktif	53
4.1.4.3. Rasio Efisiensi.....	56
4.1.4.4. Rasio Rentabilitas.....	59
4.1.4.5. Rasio Likuiditas.....	62

4.2. Pembahasan.....	65
4.2.1. <i>Capital Adequacy Ratio</i> (CAR).....	66
4.2.2. <i>Non Performing Financing</i> (NPF).....	68
4.2.3. Beban Operasional Pendapatan Operasional (BOPO)	69
4.2.4. <i>Return On Assets</i> (ROA)	69
4.2.5 <i>Financing To Deposit Ratio</i> (FDR).....	70

BAB V. KESIMPULAN DAN SARAN

5.1 Kesimpulan.....	71
5.3 Saran.....	72
5.2 Keterbatasan Penelitian	76

Daftar Pustaka	77
-----------------------------	-----------

Lampiran.....	80
----------------------	-----------

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Dinamika Pergerakan Total Asset, Pembiayaan, DPK dan Laba Bersih Bank Umum Syariah	4
Tabel 2.1 Perbedaan Bank Syariah dengan Bank Konvensional.....	22
Tabel 2.2 Kriteria Penilaian <i>Capital Adequacy Ratio</i> (CAR)	28
Tabel 2.3 Kriteria Penilaian <i>Non Performing Financing</i> (NPF)	30
Tabel 2.4 Kriteria Penilaian Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO)	30
Tabel 2.5 Kriteria Penilaian <i>Return On Assets</i> (ROA).....	31
Tabel 2.6 Kriteria Penilaian <i>Financing to Deposit Ratio</i> (FDR).....	32
Tabel 2.7 Penelitian Terdahulu.....	33
Tabel 3.1 Definisi Operasional Variabel Penelitian	37
Tabel 4.1 Kinerja Keuangan Bank Syariah Mandiri	41
Tabel 4.2 Kinerja Keuangan Bank Muammalat	44
Tabel 4.3 Kinerja Keuangan Bank Mega Syariah	47
Tabel 4.4 CAR Bank Syariah Mandiri, Muammalat dan Mega Syariah Periode 2009-2013.....	50
Tabel 4.5 Perkembangan CAR Bank Syariah Mandiri, Muammalat dan Mega Syariah Periode 2009-2013.....	51
Tabel 4.6 NPF Bank Syariah Mandiri, Muammalat dan Mega Syariah Periode 2009-2013.....	53
Tabel 4.7 Perkembangan NPF Bank Syariah Mandiri, Muammalat dan Mega Syariah Periode 2009-2013.....	54
Tabel 4.8 BOPO Bank Syariah Mandiri, Muammalat dan Mega Syariah Periode 2009-2013.....	56
Tabel 4.9 Perkembangan BOPO Bank Syariah Mandiri, Muammalat dan Mega Syariah Periode 2009-2013.....	57
Tabel 4.10 ROA Bank Syariah Mandiri, Muammalat dan Mega Syariah Periode 2009-2013.....	59

Tabel 4.11 Perkembangan ROA Bank Syariah Mandiri, Muammalat dan Mega Syariah Periode 2009-2013.....	60
Tabel 4.12 FDR Bank Syariah Mandiri, Muammalat dan Mega Syariah Periode 2009-2013.....	62
Tabel 4.13 Perkembangan FDR Bank Syariah Mandiri, Muammalat dan Mega Syariah Periode 2009-2013.....	63
Tabel 4.14 Rekapitulasi Tingkat Kesehatan Bank Syariah Mandiri, Muammalat dan Mega Syariah.....	65

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Kerangka Pemikiran	35
--	----

DAFTAR GRAFIK

Grafik 4.1 Rasio CAR Bank Syariah Mandiri, Muammalat dan Mega Syariah Periode 2009-2013.....	52
Grafik 4.2 Rasio NPF Bank Syariah Mandiri, Muammalat dan Mega Syariah Periode 2009-2013.....	55
Grafik 4.3 Rasio BOPO Bank Syariah Mandiri, Muammalat dan Mega Syariah Periode 2009-2013.....	58
Grafik 4.4 Rasio ROA Bank Syariah Mandiri, Muammalat dan Mega Syariah Periode 2009-2013.....	61
Grafik 4.5 Rasio FDR Bank Syariah Mandiri, Muammalat dan Mega Syariah Periode 2009-2013.....	64

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Neraca Bank Syariah Mandiri Periode 2009.....	81
Lampiran 2 Laporan Laba/Rugi Bank Syariah Mandiri Periode 2009.....	83
Lampiran 3 Neraca Bank Syariah Mandiri Periode 2010.....	85
Lampiran 4 Laporan Laba/Rugi Bank Syariah Mandiri Periode 2010.....	87
Lampiran 5 Neraca Bank Syariah Mandiri Periode 2011.....	89
Lampiran 6 Laporan Laba/Rugi Bank Syariah Mandiri Periode 2011.....	91
Lampiran 7 Neraca Bank Syariah Mandiri Periode 2012.....	93
Lampiran 8 Laporan Laba/Rugi Bank Syariah Mandiri Periode 2012.....	95
Lampiran 9 Neraca Bank Syariah Mandiri Periode 2013.....	97
Lampiran 10 Laporan Laba/Rugi Bank Syariah Mandiri Periode 2013.....	99
Lampiran 11 Neraca Bank Muamalat Periode 2009 dan 2010.....	101
Lampiran 12 Laporan Laba/Rugi Bank Muamalat Periode 2009 dan 2010 ..	103
Lampiran 13 Neraca Bank Muamalat Periode 2011 dan 2012.....	105
Lampiran 14 Laporan Laba/Rugi Bank Muamalat Periode 2011 dan 2012 ..	107
Lampiran 15 Neraca Bank Muamalat Periode 2012 dan 2013.....	109
Lampiran 16 Laporan Laba/Rugi Bank Muamalat Periode 2012 dan 2013 ..	111
Lampiran 17 Neraca Bank Mega Syariah Periode 2009 dan 2010.....	113
Lampiran 18 Laporan Laba/Rugi Bank Mega Syariah Periode 2009 dan 2010	115
Lampiran 19 Neraca Bank Mega Syariah Periode 2011 dan 2012.....	117
Lampiran 20 Laporan Laba/Rugi Bank Mega Syariah Periode 2011 dan 2012	119
Lampiran 21 Neraca Bank Mega Syariah Periode 2012 dan 2013.....	121
Lampiran 22 Laporan Laba/Rugi Bank Mega Syariah Periode 2012 dan 2013	123

ABSTRAK

ANALISIS PERBANDINGAN KINERJA KEUANGAN BANK SYARIAH DI INDONESIA (STUDI KASUS PADA BANK SYARIAH MANDIRI, MUAMMALAT DAN MEGA SYARIAH)

Oleh:

Muhammad Rahmat Al Gazali

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui perbedaan kinerja keuangan Bank Syariah Mandiri, Bank Muammalat dan Bank Mega Syariah periode 2009-2013. Jenis penelitian ini menggunakan penelitian deskriptif dengan menggunakan data sekunder yang diperoleh dari pojok situs www.bi.co.id dan situs www.syariahamandiri.co.id, www.muammalatbank.com, www.megasyariah.co.id Analisis data yang digunakan adalah analisis rasio keuangan. Rasio keuangan yang terdiri dari rasio permodalan yang diwakili rasio Capital Adequacy Ratio (CAR), rasio kualitas aktiva produktif yang diwakili rasio Non Performing Financing (NPF) rasio efisiensi yang diwakili oleh Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO) , rasio rentabilitas diwakili rasio Return On Assets (ROA), serta rasio likuiditas diwakili Financing to Deposit Ratio (FDR). Hasil penelitian yang menggunakan analisis rasio keuangan menunjukkan bahwa rasio permodalan Bank Muammalat lebih baik daripada Bank Syariah Mandiri dan Bank Mega Syariah, rasio kualitas aktiva produktif Bank Syariah Mandiri lebih baik daripada Bank Muammalat dan Bank Mega Syariah, rasio efisiensi pada Bank Syariah Mandiri lebih baik daripada Bank Muammalat dan Bank Mega Syariah, rasio rentabilitas dari Bank Mega Syariah lebih baik daripada Bank Syariah Mandiri dan Bank Muammalat, serta rasio likuiditas Bank Mega Syariah lebih baik daripada Bank Muammalat dan Bank Syariah Mandiri. Kinerja keuangan secara keseluruhan menunjukkan Bank Syariah Mandiri memiliki kinerja keuangan yang lebih baik daripada Bank Muammalat dan Bank Mega Syariah .

Kata kunci: Kinerja Keuangan, Rasio Keuangan, Capital Adequacy Ratio (CAR), Non Performing Financing (NPF), Beban Operasional Pendapatan Operasional (BOPO), Return On Assets (ROA) dan Financing to Deposit Ratio (FDR)

ABSTRACT

COMPARATIVE ANALYSIS OF FINANCIAL PERFORMANCE ISLAMIC BANKS IN INDONESIA (CASE STUDY IN MANDIRI SHARIA BANK, MUAMMALAT AND MEGA SHARIA BANK)

By :

Muhammad Rahmat Al Gazali; Umar Hamdan and Rasyid Umrie

This study aims to determine differences in the performance of Mandiri Sharia Bank, Muammalat Bank and Mega Sharia Bank period 2009-2013. This study used a descriptive study using secondary data obtained from www.bi.co.id and www.syariahmandiri.co.id, www.muammalatbank.com, www.megasyariah.co.id site. Data analysis is financial ratio analysis. Financial ratios are composed of capital ratio represented the ratio of the Capital Adequacy Ratio (CAR), asset quality ratios are represented net Non Performing Financing (NPF), efficiency ratio which is represented by the ratio Operating Expenses to Operating Income (OEOI), profitability ratio represented the ratio Return on Assets (ROA), as well as liquidity ratios represented Financing to Deposit Ratio (FDR). The results of studies that use financial ratio analysis showed that the ratio capital of Muammalat Bank better than Mandiri Shariah Bank and Mega Sharia Bank, asset quality ratios Mandiri Sharia Bank better than Muammalat Bank and Mega Sharia Bank, the efficiency ratio at Mandiri Sharia Bank is better than Muammalat Bank and Mega Sharia Bank, the profitability ratio of Mega Sharia Bank is better than Mandiri Sharia Bank and Muammalat Bank, as well as liquidity ratios Mega Sharia Bank better than Muammalat Bank and Mandiri Sharia Bank. The overall financial performance of Mandiri Sharia Bank has demonstrated financial performance better than Muammalat Bank and Mega Sharia Bank.

Keywords: Financial performance, Financial Ratio, CAR, Capital Adequacy Ratio (CAR), Non Performing Financing (NPF), Operating Expenses to Operating Income (OEOI), Return On Assets (ROA) and Financing to Deposit Ratio (FDR)

RIWAYAT HIDUP

Nama Mahasiswa : Muhammad Rahmat Al Gazali
Jenis Kelamin : Laki-laki
Tempat/Tanggal Lahir : Palembang/13 Juni 1991
Agama : Islam
Status : Lajang
Alamat Rumah (Orangtua) : Jl.Siaran Lrg.Cempaka 1 No.19 Rt.17 Rw.07
Kel.Sako, Kec.Sako, Palembang Sumatera
Selatan
Alamat Email : mat_gazalee@yahoo.com

Pendidikan Formal :
Sekolah Dasar : SD N 249 Palembang
SLTP : SLTP N 27 Palembang
SMU : SMU N 16 Palembang

Pendidikan Non Formal : -
Pengalaman Organisasi : BO. Ukhuwah FE Unsri (2011-2012)
DPM FE Unsri (2012-2013)
LDK Nadwah Unsri (2012-2013)

Penghargaan Prestasi : -



BAB I PENDAHULUAN

1.1. Latar Belakang

Perbankan adalah segala sesuatu yang menyangkut bank, mencakup kelembagaan, kegiatan usaha, serta cara dan proses dalam melaksanakan kegiatan usahanya. Fungsi utama perbankan di Indonesia adalah sebagai penghimpun dan penyalur dana masyarakat serta bertujuan untuk menunjang pelaksanaan pembangunan nasional dalam rangka meningkatkan pemerataan pembangunan dan hasil-hasilnya, pertumbuhan ekonomi dan stabilitas nasional, kearah peningkatan taraf hidup rakyat banyak.

Perbankan memiliki kedudukan yang strategis, yakni sebagai penunjang kelancaran sistem pembayaran, pelaksanaan kebijakan moneter dan pencapaian stabilitas sistem keuangan, sehingga diperlukan perbankan yang sehat, transparan dan dapat dipertanggungjawabkan (Booklet Perbankan Indonesia 2013). Keberadaan sektor perbankan sebagai sub-sistem dalam perekonomian suatu negara memiliki peranan yang cukup penting. Bahkan dalam kehidupan masyarakat modern sehari-hari, sebagian besar hampir melibatkan jasa-jasa dari sektor perbankan. Hal demikian kiranya dapat dipahami karena sector perbankan mengemban suatu fungsi utama sebagai perantara keuangan antara unit-unit ekonomi masyarakat yang *surplus* dana dengan unit-unit ekonomi yang *defisit* dana (Sinungan, dikutip dalam Dahlia, 2012).

Perbankan diakui memiliki peran sangat penting dalam mengembangkan perekonomian nasional. Buruknya kondisi perbankan bisa berdampak buruk pula pada perekonomian secara keseluruhan. Dengan demikian, upaya memperkuat sektor perbankan nasional menjadi salah satu faktor penting dalam memperkuat perekonomian nasional. Bahkan

pemerintah pernah menghimbau pihak bank agar meningkatkan penyaluran kredit ke sektor riil. Demi menggerakkan roda perekonomian. Karena itulah upaya meningkatkan kinerja perbankan menjadi suatu yang vital bagi pembangunan nasional apalagi ditengah belum pulihnya perekonomian nasional.

Perkembangan perbankan syariah dalam kurun waktu satu tahun terakhir tergolong cukup pesat, khususnya pada bank umum syariah (BUS) dan unit usaha syariah (UUS) yang meningkat per Oktober 2013 (yoy) menjadi 229.5 triliun. Sepanjang 2013, dampak makro ekonomi lanjutan atas krisis global yang cenderung melambatkan laju pertumbuhan ekonomi di Indonesia ke tingkat di bawah 6% tentunya mempengaruhi industri perbankan syariah nasional. Pada 2014 diharapkan kondisi perekonomian global membaik dan geliat ekonomi domestik semakin positif sehingga memberikan lingkungan usaha yang kondusif bagi pertumbuhan industri perbankan nasional yang lebih baik. Dengan kondisi tersebut, diproyeksikan oleh Bank Indonesia pada 2014, pertumbuhan aset perbankan syariah berkisar 19-29%.

Menurut UU negara republik Indonesia No.10 tahun 1998 tanggal 10 November 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 bentuk-bentuk lainnya dalam rangka meningkatkan taraf hidup rakyat banyak. Jenis bank di Indonesia dibedakan menjadi 2, yaitu :

1. Bank yang melakukan usaha secara konvensional,
2. Bank yang melakukan usaha secara *syariah*.

Bank yang melakukan usaha secara konvensional kegiatan usahanya berdasarkan pada pembayaran bunga dan lebih dulu muncul serta berkembang di Indonesia. Sedangkan Bank Syariah adalah bank yang menjalankan kegiatan usahanya berdasarkan prinsip syariah dan menurut jenisnya terdiri atas Bank Umum Syariah dan Bank Pembiayaan Rakyat Syariah (UU No.21 Tahun 2008).

Perbedaan mendasar antara bank konvensional dan bank syariah adalah adanya larangan bunga dalam bank syariah sebagaimana sistem bunga yang di anut oleh bank konvensional. Sehingga dalam menjalankan kegiatan operasinya, bank syariah menganut sistem bagi hasil (Pratiwi, 2012).

Lembaga perbankan syariah mulai ada sejak dikeluarkannya Undang-Undang No. 7 Tahun 1992 tentang Perbankan. Di tahun 1992, hanya terdapat satu Bank Umum Syariah yang beroperasi di Indonesia, yaitu Bank Muammalat Indonesia dan sembilan Bank Pembiayaan Rakyat Syariah (BPRS). Perkembangan lembaga perbankan syariah terus berkembang sejak terjadinya perubahan UU No.7 Tahun 1992 menjadi UU No.10 Tahun 1998. Dimana pada tahun berikutnya, 1999 berdiri satu Bank Umum syariah, yaitu Bank Syariah Mandiri dan 1 Bank Syariah yang tergolong ke dalam Unit Usaha Syariah (UUS) serta 69 BPRS. Lembaga perbankan syariah terus mengalami perkembangan dari tahun ke tahun. Eksistensi perbankan syariah semakin meningkat sejak adanya Undang-Undang No.21 Tahun 2008 Tentang Perbankan Syariah yang memberikan landasan operasi lebih jelas bagi bank Syariah. Sehingga pada tahun 2013 telah terdapat 11 Bank Umum Syariah, 24 UUS serta 156 BPRS.

Jumlah bank yang tergolong ke dalam Bank Umum Syariah di Indonesia sebanyak 11 perusahaan. Peneliti mengambil 6 Bank Syariah dari 11 perusahaan. Data mengenai dinamika pergerakan keuangan keenam Bank Umum Syariah dari periode tahun 2009 hingga 2013 ditampilkan dalam Tabel 1.1 berikut:

Tabel 1.1 Dinamika Pergerakan Total Asset, Pembiayaan, DPK, dan Laba Bersih Bank Umum Syariah (dalam miliaran rupiah)

Data Keuangan	Tahun	Bank Syariah Mandiri	Bank Muamalat	Bank Mega Syariah	BNI Syariah	BRI Syariah	BCA Syariah
Total Asset	2009	22.037	16.064	4.382	4.792	3.178	781
Pembiayaan		16.063	11.428	3.195	3.265	2.600	-
DPK		19.338	13.316	3.947	4.173	1.810	477
Laba Bersih		291	50	60	-53	16	1,6
Total Asset	2010	32.482	21.442	4.638	6.395	6.856	874
Pembiayaan		23.968	15.917	3.154	3.558	5.527	417
DPK		28.998	17.393	4.041	4.253	5.096	556
Laba Bersih		418	170	63	36	10,9	3,8
Total Asset	2011	48.672	32.479	5.565	8.467	11.201	1.217
Pembiayaan		36.664	22.469	4.095	5.310	9.170	681
DPK		42.618	26.767	4.933	6.756	9.906	864
Laba Bersih		551	273	54	66	12	7,9
Total Asset	2012	54.229	44.854	8.163	10.645	14.089	1.602
Pembiayaan		44.754	32.861	6.213	7.631	11.403	1.007
DPK		47.408	34.903	7.090	8.980	11.949	1.261
Laba Bersih		806	389	184	102	102	8,2
Total Asset	2013	63.965	54.694	9.158	14.708	17.401	2.040
Pembiayaan		50.461	41.787	7.185	11.242	13.207	3.376
DPK		56.446	41.791	7.731	11.071	14.350	1.703
Laba Bersih		806	529	209	117	129	12,5

Sumber : Laporan Keuangan Bank Syariah.

Dari tabel 1.1. di atas dapat diketahui jika dilihat dari Total Aset, seluruh bank syariah rata-rata setiap tahunnya mengalami kenaikan aset berkisar 34,33%. Di tahun 2009 hingga 2010, seluruh bank mengalami kenaikan aset yang cukup besar. Di tahun 2011 rata-rata aset bank syariah meningkat sebesar 42,6 %. Akan tetapi tahun 2012 dan 2013, rata-rata aset bank syariah mengalami penurunan menjadi 29,8% dan di akhir tahun 2013 menjadi 23,4 %. Kenaikan dan penurunan aset dipengaruhi juga oleh jumlah pembiayaan dan Dana Pihak Ketiga.

Dilihat dari Jumlah pembiayaan, rata-rata setiap tahunnya mengalami kenaikan sebesar 46,14%. Di tahun 2009 hingga 2010 rata-rata pembiayaan bank syariah naik sebesar 34,8 %. Bank Mega dan BCA Syariah yang tidak mengalami kenaikan pembiayaan. Ini dikarenakan Bank Mega mengalami penurunan pembiayaan sebesar 1,2% dan BCA Syariah yang sudah *spin-off* dengan BCA Konvensional pada tahun 2010. Di tahun 2011 rata-rata jumlah pembiayaan bank syariah meningkat menjadi 51,8%. Sebaliknya di tahun 2012 rata-rata jumlah pembiayaan bank syariah menurun menjadi 39,1%. Di akhir tahun 2013 rata-rata jumlah pembiayaan bank syariah kembali meningkat menjadi 58,9%.

Jumlah DPK bank syariah rata-rata setiap tahunnya mengalami kenaikan sebesar 32,63%. Dari tahun 2009 hingga 2011 jumlah DPK mengalami peningkatan rata-rata sebesar 40%. Akan tetapi, di tahun 2012 jumlah DPK mengalami kenaikan sedikit, sehingga rata-rata jumlah DPK mengalami penurunan menjadi 31,28%. Hal yang serupa juga terjadi di penghujung tahun 2013 di mana rata-rata jumlah DPK mengalami kenaikan sedikit. Sehingga rata-rata jumlah DPK turun menjadi sebesar 21,03%.

Jumlah laba bersih dari bank syariah rata-rata setiap tahunnya mengalami kenaikan sebesar 86,19%. Di tahun 2009 hingga 2011, jumlah laba bersih rata-rata Bank Syariah mengalami kenaikan sebesar 58,67%. Di tahun 2012, jumlah laba bersih meningkat pesat menjadi 203,3%. Hal ini disebabkan BRI Syariah mengalami peningkatan laba yg cukup pesat dari tahun

sebelumnya sebesar 833%. Di tahun 2013 jumlah rata-rata laba bersih mengalami penurunan sebesar 23,86%.

Berdasarkan data yang di tampilkan pada tabel 1 di atas, maka peneliti memilih Bank Muammalat Indonesia, Bank Syariah Mandiri, dan Bank Mega Syariah. Di karenakan ketiga bank tersebut merupakan bank yang paling lama berdiri sebagai bank syariah, yaitu pada tahun 1991, 1999 dan 2004. Dilihat dari total aset, Bank Muammalat dan Bank Syariah Mandiri memiliki aset yang besar di bandingkan dengan Bank Syariah lainnya. Jika dilihat dari jumlah laba bersih, Bank Mega Syariah memiliki aset terbesar ke-tiga setelah Bank Syariah Mandiri dan Bank Muammalat Indonesia.

Berdasarkan pemaparan dia atas, maka peneliti tertarik untuk meneliti kinerja keuangan bank syari'ah selama periode 2011-2013 yang dituangkan dalam skripsi **Analisis Perbandingan Kinerja Keuangan Bank Syariah Di Indonesia (Studi Kasus Pada Bank Syariah Mandiri, Bank Muammalat Indonesia Dan Bank Mega Syariah).**

1.2. Perumusan Masalah

Yang menjadi rumusan masalah dalam penelitian ini adalah :

- Bagaimana perbandingan kinerja keuangan antara Bank Syariah Mandiri, Bank Muammalat Indonesia dan Bank Mega Syariah?
- Yang mana kinerja terbaik dari ketiga Bank tersebut ?

1.3. Tujuan Penelitian

Berdasarkan rumusan masalah tersebut maka dapat diperoleh tujuan dari penelitian, yaitu:

- Untuk mengetahui dan menganalisis kinerja keuangan serta tingkat kesehatan Bank Syariah
- Untuk mengetahui dan membandingkan kinerja keuangan yang paling baik dari Bank Syariah

1.4. Manfaat Penelitian

Adapun manfaat yang didapat dari penelitian ini adalah:

1. Bagi penulis.

Sebagai bahan perbandingan antara ilmu yang penulis peroleh selama dibangku kuliah maupun dari hasil membaca literatur – literatur dengan kenyataan praktis yang ada pada industri perbankan.

2. Bagi Akademis.

Dapat digunakan sebagai sumber informasi atau dapat dipakai sebagai data sekunder dan sebagai bahan sumbangan pemikiran tentang peran dan fungsi manajemen keuangan, khususnya dalam salah satu fungsi yaitu mengetahui kinerja Bank.

3. Bagi Bank syariah.

Dapat dijadikan sebagai catatan/koreksi untuk mempertahankan dan meningkatkan kinerjanya, sekaligus memperbaiki apabila ada kelemahan dan kekurangan.

1.5. Sistematika Pembahasan

Penelitian ini dilaporkan secara terperinci dalam lima bab dengan urutan sebagai berikut

BAB I : PENDAHULUAN

Bagian ini merupakan bagian awal penulisan yang terdiri atas yaitu latar belakang masalah, rumusan masalah, tujuan penelitian, manfaat penelitian, dan sistematika penulisan.

BAB II TINJAUAN PUSTAKA

Bab ini menguraikan secara singkat teori yang berhubungan dengan objek penelitian melalui teori-teori yang mendukung serta relevan dari buku atau literatur yang berkaitan dengan masalah yang diteliti dan juga sebagai sumber informasi dan referensi media lain. Adapun isinya adalah pengertian Bank, pengertian perbankan syariah, Sejarah perbankan syariah, kegiatan Bank umum syariah, Prinsip perbankan syariah, Prinsip dasar perbankan Syariah, Sistem operasional perbankan Syariah, kelebihan dan kelemahan Perbankan syariah, pengertian laporan keuangan, Jenis-jenis Laporan Keuangan, Analisis kinerja Bank, analisis rasio keuangan, rasio permodalan, likuiditas, efisiensi, rentabilitas dan disajikan pula penelitian terdahulu yang memiliki relevansi dengan penelitian ini kerangka pikir.

BAB III METODE PENELITIAN

Bab ini menguraikan secara detail tentang metode penelitian yang digunakan. Yang berisikan waktu pelaksanaan penelitian, objek penelitian, desain penelitian, jenis dan sumber data, metode pengumpulandata, definisi variabel, dan metode analisis data.

BAB IV ANALISIS DAN DAN PEMBAHASAN

Bab ini Berisi analisis data dan hasil analisis serta pembahsannya yang

disesuaikan dengan metode penelitian pada bab tiga, sehingga akan memberikan perbandingan hasil penelitian dengan kriteria yang ada dan pembuktian kebenaran dari hipotesis serta jawaban-jawaban dari pertanyaan yang telah disebutkan dalam rumusan masalah.

BAB V PENUTUP

Pada bab terakhir ini memuat kesimpulan dari keseluruhan pembahasan, refleksi untuk memberikan saran berdasarkan kesimpulan penelitian untuk mengkaji kebenaran hipotesis yang sudah ada, yang kemudian perlu disampaikan sebagai bahan pertimbangan bagi pimpinan untuk kebijaksanaan perusahaan selanjutnya.

DAFTAR PUSTAKA

- Arifin Muhammad. 2009. *Riba dan tinjauan kritis Perbankan Syariah*. Pustaka darul ilmi, Bogor.
- Bank Indonesia. 1998. UU No. 10 tahun 1998, *tentang perubahan terhadap UU No. 7 tahun 1992*, Jakarta.
- Booklet Perbankan Indonesia. 2013. Jakarta : Bank Indonesia.
- Budisantoso, Totok & Sigit Triandaru. 2012. *Bank dan Lembaga Keuangan Lain*. Edisi 2. Jakarta : Salemba Empat
- Dahlia, Andi. 2012. *Analisis Perbandingan Kinerja keuangan PT. Bank Syariah Mandiri dengan PT. Bank Muamalat Indonesia*. Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Universitas Hasanuddin Makassar
- Darmawi, Herman. 2012. *Manajemen Perbankan*. Jakarta : Bumi Aksara.
- Hodijah. 2008. *Analisis Perbandingan Kinerja Keuangan Bank Melalui Pendekatan Likuiditas, Solvabilitas, Dan Rentabilitas Pada Bank Muamalat Indonesia, Bank Syariah Mandiri, Dan Bank Mega Syariah Indonesia*. Fakultas Ekonomi Universitas Gunadarma Depok.
- Husnan, Suad & Eny Pudjiastuti. 2004. *Dasar-Dasar Manajemen Keuangan*. Yogyakarta: AMP YPKN
- Kasmir. 2010. *Manajemen Perbankan*. Edisi Revisi 9. Jakarta:rajawali pers.
- Lenggana, Tisal Sentosa. 2013. *Analisis Komparatif Kinerja Keuangan Bank Melalui Pendekatan Likuiditas, Solvabilitas, Rentabilitas, Dan Efisiensi Pada Bank Syariah Mandiri Dan Bank Muamalat Indonesia*. Fakultas Syariah Dan Hukum Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga.
- Mu'izzudin. 2010. *Analisis Komparatif Rasio Keuangan CAMEL dalam Mengukur Kinerja Perbankan Syariah Di Indonesia. (Studi Kasus PT. Bank Syariah Mandiri dan PT Bank Muamalat Indonesia, Tbk)*. Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya.
- Munawir S. 2006. *Analisis Informasi Keuangan*. Liberty, Yogyakarta

- Puspita, Candra. 2013. *Perbandingan Kinerja Keuangan Bank Konvensional dan Bank Syariah Berdasarkan Analisis Rasio Keuangan*. Jurnal Administrasi Bisnis. Vol.4 No.2, hal.5-12
- Pratiwi, Dhian Dayitna. 2012. *Pengaruh CAR, BOPO, NPF Dan FDR Terhadap Return On Asset (ROA) Bank Umum Syariah*. Jurnal Ekonomi dan Bsinis Vol.13 No.1
- Oktarina, Lara. 2013. *Analisis Kinerja Keaungan PT. Bank BRI Syariah Dan PT. Bank Mega Syariah, TBK. Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya Inderalaya*
- Raharjaputra, Hendra.2010. *Manajemen Keuangan dan Akuntansi*. Penerbit Salemba Empat, Jakarta.
- Setyaningsih, Ari. 2013. *Analisis Perbandingan Kinerja Keuangan Perbankan Perbankan Syariah Dengan Perbankan Konvensional*. Jurnal Ekonomi Dan Kewirausahaan Vol.13, No.1, April 2013:100-115
- Siamat, Dahlan, 2005, *Manajemen Lembaga Keuangan*, Edisi Keempat, Badan Penerbit Fakultas Ekonomi Universitas Indonesia, Jakarta.
- Sudarini, 2011. *Analisis Pengaruh Financing To Deposit Ratio (FDR) Terhadap Profitabilitas Perbankan Syariah Di Indonesia*. Jurnal Walisongo Vol.19, No.1, Mei 2011
- Syafi'I Antonio,2001. *Bank Syariah Dari Teori ke Praktik*, Gema Insani Press, Jakarta
- Undang-Undang No. 21 tahun 2008 Tentang Perbankan Syariah
- Wahyu, Widiya 2012. *Analisis Perbandingan Kinerja Keuangan Bank Umum Syariah Dengan Bank Umum Konvensional Di Indonesia*. Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Universitas Hasanuddin Makassar
- Wild, Jhon J, *et al*, 2005. *Analisis Laporan Keuangan*. Edisi 8 Buku 1. Jakarta: Penerbit Salemba-McGrawHill Book Co.
- Yulia. 2009. *Analisis Komparatif Tingkat Kesehatan Bank Syariah dengan Bank Muamalat*. Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya Inderalaya.
- Yuliani. 2007. *Hubungan Efisiensi Operasional dengan Kinerja Profitabilitas pada Sektor Perbankan yang Go Publik di Bursa Efek Jakarta*. Jurnal Manajemen dan Bisnis Sriwijaya, Vol. 5, No. 10, pp. 15-43.

<http://www.bcasyariah.co.id/> diakses pada 29 April 2014

<http://www.bi.go.id> diakses pada 8 Januari 2014

<http://www.bnisyariah.co.id> diakses pada 29 April 2014

<http://www.brisyariah.co.id/> diakses pada 29 April 2014

[http:// http://zonaekis.com/](http://http://zonaekis.com/) diakses pada 14 Januari 2014

<http://www.infobanknews.com> diakses pada 16 Januari 2014

<http://darvanws-babel.blogspot.com/2013/03/bagaimana-hubungan-antara-roa-roe.html> diakses pada 18 Juni 2014

<http://lidiarahmaaaaa.wordpress.com/2012/10/19/mengukur-kesehatan-bank-umum-dan-bpr/> diakses pada 18 Juni 2014

<http://www.megasyariah.co.id/> diakses pada 29 April 2014

<http://www.muamalatbank.com> diakses pada 29 April 2014

<http://www.syariahmandiri.co.id> diakses pada 29 April 2014