

NAN

**ANALISIS KINERJA PERBANKAN SYARIAH DI INDONESIA**



Skripsi Oleh:

**LAILY NOVITASARI**  
**NIM. 01061002035**

**Untuk Memenuhi Sebagian dari Syarat-Syarat**  
**Guna Mencapai Gelar**  
**Sarjana Ekonomi**

**DEPARTEMEN PENDIDIKAN NASIONAL**  
**UNIVERSITAS SRIWIJAYA**  
**FAKULTAS EKONOMI**  
**INDERALAYA**  
**Tahun 2011**

07

S  
297.633 07

li  
a  
2011

Ci. 1125 11

# ANALISIS KINERJA PERBANKAN SYARIAH DI INDONESIA



Skripsi Oleh:

LAILY NOVITASARI  
NIM. 01061002035

Untuk Memenuhi Sebagian dari Syarat-Syarat  
Guna Mencapai Gelar  
Sarjana Ekonomi

**DEPARTEMEN PENDIDIKAN NASIONAL**  
**UNIVERSITAS SRIWIJAYA**  
**FAKULTAS EKONOMI**  
**INDERALAYA**  
**Tahun 2011**

**DEPARTEMEN PENDIDIKAN NASIONAL  
UNIVERSITAS SRIWIJAYA  
FAKULTAS EKONOMI  
INDRALAYA**

**TANDA PERSETUJUAN SKRIPSI**

NAMA : LAILY NOVITASARI  
NIM : 01061002035  
JURUSAN : EKONOMI PEMBANGUNAN  
MATA KULIAH : EKONOMI MONETER  
JUDUL SKRIPSI : ANALISIS KINERJA PERBANKAN SYARIAH DI  
INDONESIA

**PEMBIMBING SKRIPSI**

TANGGAL PERSETUJUAN

DOSEN PEMBIMBING

Tanggal 22 Juli 2011 Ketua

:



Prof. Dr. Hj. Nurlina Tarmizi, M.S  
NIP 194704131975022001

Tanggal 25 Juli 2011 Anggota

:



Drs. H. Syaipan Djambak, M.Si  
NIP 195506151984031002

**DEPARTEMEN PENDIDIKAN NASIONAL  
UNIVERSITAS SRIWIJAYA  
FAKULTAS EKONOMI  
INDERALAYA**

**TANDA PERSETUJUAN UJIAN KOMPREHENSIF**

NAMA : LAILY NOVITASARI  
NIM : 01061002035  
MATA KULIAH : EKONOMI MONETER  
JUDUL SKRIPSI : ANALISIS KINERJA PERBANKAN SYARIAH DI  
INDONESIA

Telah dilaksanakan ujian komprehensif pada tanggal 29 Juli 2011 dan telah memenuhi syarat untuk diterima.

Panitia Ujian Komprehensif

Inderalaya, 29 Juli 2011

Ketua,



Prof. Hj. Nurlina Tarmizi, M.S, Ph.D  
NIP 19470413 197502 2 001

Anggota,



Drs. H. Syaipan Djambak, M.Si  
NIP 19550615 198403 1 002

Anggota,



Imam Asngari, SE, M.Si  
NIP 19730607 200212 1 002

Mengetahui,  
Ketua Jurusan Ekonomi Pembangunan



Dr. Azwardi, SE, M.Si  
NIP 19680518 199303 1 003

## SURAT PERNYATAAN

Kami dosen pembimbing skripsi menyatakan bahwa abstraksi skripsi dari mahasiswa:

Nama : Laily Novitasari

NIM : 01061002035

Jurusan : Ekonomi Pembangunan

Judul : Analisis Kinerja Perbankan Syariah di Indonesia

Telah kami periksa cara penulisan, grammer, maupun susunan tensesnya dan kami setuju ditempatkan pada lembar abstrak.

nderalaya, 01 Agustus 2011

Pembimbing Skripsi

Ketua,



Prof. Hj. Nurlina Tarmizi, M.S, Ph.D

NIP 194704131975022001

Anggota,



Drs. H. Syaipan Djambak, M.Si

NIP 195506151984031002

## PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI/ TIDAK PLAGIAT

Yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : Laily Novitasari  
NIM : 01061002035  
Jurusan : Ekonomi Pembangunan  
Fakultas : Ekonomi

Menyatakan dengan sesungguhnya bahwa skripsi saya yang berjudul :  
**ANALISIS KINERJA PERBANKAN SYARIAH DI INDONESIA**

### Pembimbing

Ketua : Prof. Hj. Nurlina Tarmizi, M.S, Ph.D  
Anggota : Drs. H. Syaipan Djambak, M.Si  
Tanggal Uji: 29 Juli 2011

Adalah benar-benar hasil karya saya dibawah bimbingan tim pembimbing. Isi skripsi ini tidak ada hasil karya orang lain yang saya salin keseluruhan atau sebagian tanpa menyebutkan sumber aslinya.

Demikianlah surat pernyataan ini saya buat dengan sebenar-benarnya dan apabila dikemudian hari ternyata pernyataan saya ini tidak benar, maka saya bersedia menerima sanksi sesuai dengan peraturan, termasuk pembatalan gelar sarjana saya.

Inderalya, 01 Agustus 2011

Yang memberi pernyataan,



Laily Novitasari

## MOTTO DAN PERSEMBAHAN

### MOTTO

- *Maka nikmat Tuhanmu yang manakah yang kamu dustakan?  
(QS. Ar-Rahman : 13)*
- *Maka sesungguhnya bersama kesulitan ada kemudahan  
(QS. Al-Insyirah : 5)*

### Kupersembahkan Untuk

- Orangtuaku tercinta yang telah mendoakan keberhasilanku.
- Keluarga besarku
- Sahabat dan teman-teman baikku
- Almamaterku

## KATA PENGANTAR

Puji dan syukur penulis panjatkan kepada Tuhan Yang Maha Esa yang telah memberikan rahmat dan hidayah-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan penyusunan laporan skripsi berjudul **Analisis Kinerja Perbankan Syariah di Indonesia** tepat pada waktu yang telah ditentukan. Namun demikian penulis menyadari sepenuhnya bahwa laporan skripsi ini masih jauh dari sempurna. Hal ini dikarenakan terbatasnya pengetahuan yang penulis miliki.

Penulisan skripsi ini dibagi dalam lima bab, terdiri dari Bab I Pendahuluan, Bab II Tinjauan Pustaka, Bab III Metodologi Penelitian, Bab IV Hasil Penelitian dan Pembahasan, Bab V Kesimpulan dan Saran.

Data utama yang digunakan dalam penelitian ini adalah data sekunder yang diperoleh dari laporan keuangan triwulanan perbankan syariah di Indonesia yang dipublikasikan di *website* Bank Indonesia.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa kinerja keuangan perbankan syariah di Indonesia selama tahun 2006-2010 cukup baik. Variabel CAR berpengaruh positif terhadap kinerja (ROA), sedangkan variabel FDR dan BOPO berpengaruh negatif terhadap ROA. Oleh karena itu, perbankan syariah perlu mengoptimalkan penyaluran dananya terhadap aset-aset yang menguntungkan tapi tetap harus berhati-hati dalam menyalurkan pembiayaannya untuk lebih meningkatkan profitabilitas perbankan syariah dan meminimalkan resiko pembiayaan.

Penulis berharap kiranya skripsi ini dapat memberikan kontribusi bagi perbaikan kinerja petugas pajak dan bahan masukan akademisi bagi penelitian keuangan daerah.

Penulis,

Laily Novitasari



## UCAPAN TERIMA KASIH

Puji dan syukur penulis panjatkan ke hadirat Allah S.W.T. karena atas izinNya jualah penulisan dapat menyelesaikan skripsi berjudul “Analisis Kinerja Perbankan Syariah di Indonesia” sebagai salah satu syarat dalam mencapai gelar sarjana ekonomi pada Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya.

Pada kesempatan ini, penulis mengucapkan terima kasih kepada semua pihak yang telah membantu dan mendukung baik moril maupun material dalam penulisan skripsi ini, antara lain :

1. Prof. Dr. Hj. Badia Parizade, MBA, Rektor Universitas Sriwijaya.
2. Dr. H. Syamsurijal, AK, Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya.
3. Dr. Azwardi, SE, M.Si, Ketua Jurusan Ekonomi Pembangunan Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya.
4. Prof. Dr. H. Didik Susetyo, M.Si, Pembimbing Akademik.
5. Prof. Dr. Hj. Nurlina Tarmizi, Pembimbing I Skripsi
5. Drs. H. Syaipan Djambak, M.Si, Pembimbing II Skripsi
6. Semua bapak/ibu dosen yang telah memberikan ilmu pengetahuan selama penulis mengikuti kuliah di Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya.
7. Pimpinan dan staf karyawan Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya
8. Kedua orangtuaku yang tercinta dan saudara-saudaraku yang telah memberikan dukungan moril dan materil
9. Sahabat dan teman-teman seangkatan di Jurusan Ekonomi Pembangunan Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya.

10. Ade Yuherli (Akuntansi 2006). Peri keberuntunganku.. ☺ Terimakasih atas pengorbanan dan kebersamaan kita selama ini. Buruan nyusul ya!
11. Sahabat-sahabat terbaikku di 13's Club: Lisa, Rima, Titin, Ayu, Yati, Uus, Fatma, Wenda, Fifit, Ratri, Nita, Helda. Indahnya kebersamaan kita selama ini..Semoga silaturahmi ini tetap terjaga dimanapun kita berada.
12. Teman-teman seperjuangan EP'06 dalam mengejar wisuda Unsri yang ke-100: Yona, Chicit, Riri, Rina, Dwi dan adik-adik EP'07: Dina, Via, Siska. Terima kasih untuk info-infonya.. Akhirnya kita bisa wisuda bareng! ☺
13. Keluarga ke-2 ku, *ikhwan/akhwat* di BO.I-CoSt. Rukun-rukun ya.. ☺ Untuk Kurnia (EP'08), terima kasih atas bantuannya selama ini, sudah jadi tempat numpang nge-*print* waktu printer mb' mendadak ngadat.
14. *Murobbiyah* serta sahabat-sahabat di lingkaran kecilku yang tak bosan-bosan menanyakan kapan aku tamat dan bagaimana perkembangan skripsiku.. Aku pusing menghadapi pertanyaan kalian! Akhirnya aku tamat kuliah. Hehehe.. :p
15. Drs. H. Iliyasa' A. Rifa'i, pimpinan PT NAJA cabang Kenten. Terima kasih atas izin-izin yang diberikan, hingga akhirnya saya bisa menyelesaikan skripsi ini meski sambil bekerja.

Semoga Allah S.W.T membalas budi baiknya dan berkah kepada kita semua.  
Amin.

Penulis,

Laily Novitasari

## DAFTAR ISI

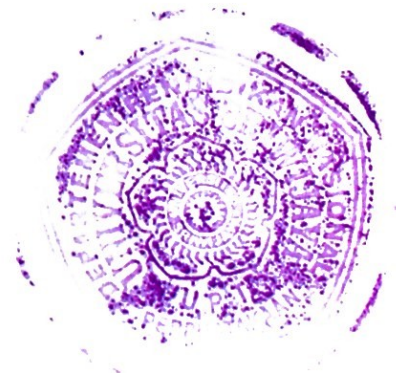
HALAMAN JUDUL .....	i
HALAMAN PERSETUJUAN SKRIPSI .....	ii
HALAMAN PERSETUJUAN UJIAN KOMPREHENSIF .....	iii
HALAMAN PERNYATAAN ABSTRAK .....	iv
HALAMAN PERNYATAAN TIDAK PLAGIAT .....	v
HALAMAN MOTTO DAN PERSEMBAHAN .....	vi
KATA PENGANTAR .....	vii
UCAPAN TERIMA KASIH .....	viii
DAFTAR ISI .....	x
DAFTAR TABEL .....	xii
DAFTAR GAMBAR .....	xiii
DAFTAR LAMPIRAN .....	xiv
ABSTRAKSI .....	xv
ABSTRACT .....	xvi
<b>BAB I PENDAHULUAN</b>	
1.1. Latar Belakang .....	1
1.2. Rumusan Masalah .....	7
1.3. Tujuan Penelitian .....	7
1.4. Manfaat Penelitian .....	8
1.4.1. Manfaat Akademis .....	8
1.4.2. Manfaat Praktis .....	8
<b>BAB II TINJAUAN PUSTAKA</b>	
2.1. Landasan Teori .....	9
2.1.1. Bank Syariah.....	9
2.1.2. Kegiatan Operasional Bank Syariah .....	10
2.1.2.1. Produk Penghimpunan Dana.....	10
2.1.3.2. Produk Penyaluran Dana .....	11
2.1.3.3. Produk Jasa .....	14
2.1.3. Manajemen Dana Bank Syariah .....	14
2.1.4. Institusi Pendukung Bank Syariah .....	18
2.1.5. Kinerja Bank.....	19
2.1.4.1. Rasio Rentabilitas.....	20



2.1.4.4. Kriteria Penilaian Tingkat Kesehatan Bank.....	23
2.2. Penelitian Terdahulu .....	24
2.3. Hipotesis Penelitian .....	27
<b>BAB III METODOLOGI PENELITIAN</b>	
3.1. Ruang Lingkup Penelitian .....	28
3.2. Jenis Dan Sumber Data .....	28
3.3. Batasan Variabel .....	28
3.4. Teknik Analisis .....	30
3.4.1. Skoring .....	30
3.4.2. Pengujian Asumsi Klasik .....	31
3.4.3. Analisis Regresi Linier Berganda .....	33
3.4.4. Alat Uji Hipotesis .....	33
<b>BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN</b>	
4.1. Gambaran Umum .....	36
4.1.1. Gambaran Umum <i>Sample</i> Penelitian .....	36
4.1.2. Gambaran Umum Objek Penelitian .....	37
4.2. Hasil Penelitian dan Pembahasan .....	42
4.2.1. Uji Asumsi Klasik .....	44
4.2.2. Analisis Regresi Linear Berganda.....	48
4.2.3. Uji Hipotesis .....	50
<b>BAB V KESIMPULAN DAN SARAN</b>	
5.1. Kesimpulan.....	56
5.2. Keterbatasan Penelitian.....	58
5.3. Saran .....	59
<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>	<b>61</b>

## DAFTAR TABEL

Tabel 1.1. Perkembangan Jaringan Perbankan Syariah .....	2
Tabel 2.1. Kriteria Penilaian Tingkat Kesehatan Bank.....	23
Tabel 3.1. Skor Kriteria Penilaian Kesehatan Bank .....	30
Tabel 4.1. Perkembangan Rasio Keuangan Perbankan Syariah.....	38
Tabel 4.2. Perkembangan Predikat Rasio Keuangan Perbankan Syariah .....	39
Tabel 4.3. Uji Multikolinieritas .....	45
Tabel 4.4. Kriteria Pengujian Autokorelasi.....	47
Tabel 4.5. Nilai Durbin-Watson .....	48
Tabel 4.6 Ringkasan Hasil Analisis Regresi .....	49



## DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1. <i>Pool of Fund Approach</i> .....	16
Gambar 2.2. <i>Asset Allocation Approach</i> .....	17
Gambar 2.3. Peta Institusi Pendukung Perbankan Syariah .....	18
Gambar 4.1. Perkembangan FDR Perbankan Syariah .....	40
Gambar 4.2. Perkembangan ROA Perbankan Syariah .....	41
Gambar 4.3. Perkembangan CAR Perbankan Syariah.....	42
Gambar 4.4. Normal P-plot .....	44
Gambar 4.5. Scatterplot.....	46

## DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Hasil Regresi .....	1
--------------------------------	---

## **Analisis Kinerja Perbankan Syariah di Indonesia**

### **ABSTRAKSI**

Penelitian ini bertujuan untuk 1) Mengetahui bagaimana kondisi kinerja perbankan syariah di Indonesia saat ini dan 2) Faktor-faktor apa saja yang mempengaruhi kondisi kinerja perbankan syariah tersebut.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa kinerja keuangan perbankan syariah di Indonesia selama tahun 2006-2010 cukup baik. Variabel CAR berpengaruh positif terhadap kinerja (ROA), sedangkan variabel likuiditas (FDR) dan rentabilitas (BOPO) berpengaruh negatif terhadap ROA. Oleh karena itu, perbankan syariah perlu mengoptimalkan penyaluran dananya terhadap aset-aset yang menguntungkan tapi tetap harus berhati-hati dalam menyalurkan pembiayaannya untuk lebih meningkatkan profitabilitas perbankan syariah dan meminimalkan resiko pembiayaan.

Likuiditas yang berarah negatif ini lebih dikarenakan risiko bagi hasil (dari pembiayaan yang diberikan) yang harus ditanggung pihak bank menjadi tambah besar, sehingga mengakibatkan ROA menurun. Sedangkan BOPO berpengaruh negatif terhadap ROA sebab perusahaan yang menghasilkan laba besar tidak efisien dalam melakukan operasionalnya

Kata kunci : Kinerja Keuangan, CAR, FDR, BOPO, ROA



# An Analysis of Islamic Banks Performance in Indonesia

## Abstract

This research is aimed at (1) finding out how well Islamic banks in Indonesia run at present, and (2) identifying the factors that influence their performance.

The research results show that the Islamic banks in Indonesia run well in the period of 2006 to 2010. The CAR variable influences the financial performance in a positive way whereas the liquidity variable (FDR) and the rentalibility variable (BOPO) do so in negative way. In other words, the Islamic banks should maximize the flow of their resources on benefit assets and be careful in providing funds in order to increase their profits and minimize financial risks.

Negative liquidity is caused by the sharing risks and borne by the banks, and therefore the ROA is reduced. BOPO influences ROA in a negative way because these banks are not efficient in their operation to utilize big profits.

Key words: financial performance, CAR, FDR, BOPO, ROA



# BAB I

## PENDAHULUAN

### 1.1. Latar Belakang

Perkembangan bank syariah menjadi fenomena yang cukup hangat dalam industri perbankan di Indonesia. Peluang tersebut ternyata disambut antusias oleh masyarakat perbankan. Sejumlah bank mulai memberikan pelatihan dalam bidang perbankan syariah bagi para stafnya. Sebagian bank tersebut ingin menjajaki untuk membuka divisi syariah dalam institusinya. Sebagian lainnya bahkan berencana untuk mengkonversi diri sepenuhnya menjadi bank syariah. Hal tersebut selanjutnya diantisipasi oleh Bank Indonesia dengan mengadakan “Pelatihan Perbankan Syariah” bagi para pejabat Bank Indonesia dari seluruh bagian yang terkait (Bank Indonesia, 2010).

Menurut publikasi dari situs [www.mandirisyariah.co.id](http://www.mandirisyariah.co.id), salah satu bank milik pemerintah yang melandaskan operasionalnya pada prinsip syariah adalah Bank Syariah Mandiri (BSM). Secara struktural, BSM berasal dari Bank Susila Bhakti sebagai salah satu anak perusahaan lingkup Bank Mandiri (eks Bank Dagang Negara) yang kemudian dikonversikan menjadi bank syariah secara penuh.

Hingga kini, perkembangan bank syariah mengalami peningkatan yang signifikan. Tercatat hingga November 2010, telah berdiri sebanyak 11 Bank Umum Syariah, 23 Unit Usaha Syariah, dan 149 Bank Pembiayaan Rakyat Syariah, dengan total kantor mencapai 1.688 kantor di seluruh Indonesia (Bank Indonesia, 2010).

**Tabel 1.1**  
**Perkembangan Jaringan Perbankan Syariah**

	2005	2006	2007	2008	2009	Nov-10
Bank Umum Syariah						
▪ Jumlah Bank	3	3	3	5	6	11
▪ Jumlah Kantor	304	349	401	581	711	1,171
Unit Usaha Syariah						
▪ Jumlah bank umum konvensional yang memiliki UUS	19	20	26	27	25	23
▪ Jumlah Kantor	154	183	196	241	287	239
Bank Pembiayaan Rakyat Syariah						
▪ Jumlah Bank	92	105	114	131	138	149
▪ Jumlah Kantor	92	105	185	202	225	278
<b>Total Kantor</b>	<b>550</b>	<b>637</b>	<b>782</b>	<b>1.024</b>	<b>1.223</b>	<b>1.688</b>

Sumber: Statistik Perbankan Syariah, Bank Indonesia, 2010.

Perkembangan bank syariah yang menunjukkan tren positif ini didorong oleh meningkatnya kepercayaan masyarakat untuk menyimpan ataupun menginvestasikan dananya pada bank syariah dari tahun ke tahun. Sistem *profit-loss sharing* yang diterapkan dalam perbankan syariah sangat berbeda dengan sistem bunga. Sistem bunga dapat ditentukan keuntungannya di awal, yaitu dengan menghitung jumlah beban bunga dari dana yang di simpan atau dipinjamkan. Sementara itu pada sistem bagi hasil, ketentuan keuntungan akan ditentukan berdasarkan besar kecilnya keuntungan dari hasil usaha, atas modal yang telah diberikan hak pengelolaan kepada nasabah bank syariah. Hal inilah yang menjadi salah satu alasan mengapa bank syariah lebih dapat bertahan pada masa krisis jika dibandingkan dengan bank konvensional (Arifin, 2003).

Bukti ketangguhan bank syariah dalam menghadapi krisis telah menarik minat masyarakat. Penghimpunan dana pihak ketiga pada perbankan syariah (Bank Indonesia, 2008) mencapai 28,012 miliar rupiah pada akhir tahun 2007 dengan tingkat pertumbuhannya sebesar 44,78 %. Sedangkan pada pertengahan tahun

2008, dana pihak ketiga yang berada dalam bank syariah mencapai 33,048 miliar rupiah dengan tingkat pertumbuhan sebesar 51,02%. Dana pihak ketiga ini didapat dalam bentuk giro, tabungan ataupun dalam bentuk deposito. Dana yang telah dikumpulkan oleh bank syariah dapat dipergunakan untuk melakukan penyaluran dana kepada masyarakat berupa jual beli, bagi hasil, pinjaman dan investasi khusus yang dilakukan bank syariah (Sudarsono, 2007: 61).

Walaupun perkembangan perbankan syariah menunjukkan suatu peningkatan yang cukup menggembarakan (lihat tabel 1.1), persentase besarnya *share* total aset yang dimiliki oleh bank syariah di Indonesia hingga bulan Oktober 2010 masih sekitar 3.1% terhadap total aset industri perbankan nasional. Menurut publikasi di situs [www.suarapembaca.com](http://www.suarapembaca.com) , kita masih boleh dibilang tertinggal cukup jauh dari negara tetangga kita Malaysia yang di tahun 2010 total aset perbankan syariah di negeri jiran ini sudah mencapai 20% terhadap total aset perbankan nasional.

Perkembangan di dunia perbankan yang sangat pesat serta tingkat kompleksitas yang tinggi, dapat berpengaruh terhadap performa suatu bank. Kompleksitas usaha perbankan yang tinggi dapat meningkatkan risiko yang dihadapi oleh bank-bank yang ada di Indonesia. Lemahnya kondisi bank seperti manajemen yang kurang memadai, pemberian kredit kepada kelompok atau grup usaha sendiri serta modal yang tidak dapat mengcover terhadap risiko-risiko yang dihadapi oleh bank tersebut menyebabkan kinerja bank menurun. Penurunan kinerja bank dapat menurunkan pula kepercayaan masyarakat.

Dalam seminar restrukturisasi perbankan di Jakarta 1998 (Etty M. Naser dan Titik Aryati, 2000: 111) menyimpulkan beberapa penyebab menurunnya kinerja

bank, antara lain: (1) Semakin meningkatnya kredit bermasalah perbankan. (2) Dampak likuidasi bank-bank 1 November 1997 yang mengakibatkan turunnya kepercayaan masyarakat terhadap perbankan dan pemerintah, sehingga memicu penarikan dana secara besar-besaran. (3) Semakin turunnya permodalan bankbank dan bahkan diantaranya *negative net worth*, karena adanya kebutuhan pembentukan cadangan, *negative spread*, *unprofitable*, dan lain-lain. (4) Banyak bank tidak mampu menutup kewajibannya terutama karena menurunnya nilai tukar rupiah. (5) Pelanggaran Batas Maksimum Pemberian Kredit (BMPK). (6) Modal bank atau *Capital Adequacy Ratio* (CAR) belum mencerminkan kemampuan riil untuk menyerap berbagai risiko kerugian. (7) Manajemen tidak professional. (8) Moral hazard.

Dalam mencermati fenomena ini, salah satu langkah yang harus diambil oleh bank- bank syariah adalah dengan menunjukkan *banking performance* yang baik. Langkah ini sebenarnya sudah banyak dilakukan oleh bank-bank lain, khususnya bank-bank konvensional. Akan tetapi, untuk bank syariah masih sedikit yang melakukan penilaian tentang *banking performance* ini. Seperti halnya perbankan konvensional, bank syariah juga menjadi sasaran penilaian oleh manajemen, pemilik, pemegang otoritas (BI) serta masyarakat sebagai *stakeholders*. Pada umumnya, penilaian dititikberatkan pada aspek keuangan yang dianggap mampu mencerminkan keadaan perusahaan secara menyeluruh. Pola seperti ini juga berlaku bagi bank. Penilaian perusahaan yang tetap dititikberatkan pada aspek kinerja keuangan tersebut terus mengalami perkembangan.

Kinerja suatu bank umumnya diukur dengan rasio-rasio keuangannya, seperti rasio kecukupan modal (CAR), *loan to deposit ratio* (LDR), *ratio return on risked*

*assets* (RORA), *net profit margin* (NPM), *return on assets* (ROA), dan sebagainya. Analisis yang berkaitan dengan rasio-rasio ini dalam ketentuan Bank Indonesia dikenal dengan istilah analisis CAMEL (*Capital, Assets, Management, Earning, and Liquidity*).

Pengukuran kinerja berdasarkan rasio-rasio tersebut tidak secara langsung dapat mengukur tingkat (*score*) efisiensi yang dicapai oleh suatu bank dibandingkan dengan bank lainnya. Sebaliknya, rasio-rasio ini sering dikaitkan dengan tingkat kesehatan atau prediksi kegagalan dalam bisnis perbankan. Dengan demikian, maka analisis tingkat efisiensi bank masih perlu dilengkapi dengan suatu metode atau alat ukur yang lebih tepat agar ukuran kinerja dan tingkat efisiensi yang telah dicapai oleh suatu bank dengan menggunakan ukuran rasio CAMEL akan menjadi lebih bermanfaat bagi masyarakat dan bagi manajemen bank itu sendiri.

Kondisi persaingan antar bank yang begitu ketat dan ancaman likuidasi bagi bank-bank yang bermasalah membuat para bankir harus bekerja lebih keras untuk terus meningkatkan kinerjanya sehingga kesehatan bank dapat dijaga bahkan dipertahankan. Tingkat kesehatan bank merupakan suatu nilai yang harus dipertahankan oleh tiap bank, karena baik buruknya tingkat kesehatan bank akan mempengaruhi tingkat kepercayaan pihak-pihak yang berhubungan dengan bank yang bersangkutan. Bank juga merupakan sebuah perusahaan, karena itu persoalan likuiditas dan solvabilitas adalah persoalan yang amat penting dan berkaitan erat dengan kepercayaan masyarakat, nasabah juga pemerintah. Oleh karena itu sangat penting untuk mempertahankan kepercayaan publik terhadap kinerja perbankan.

Faktor-faktor yang mempengaruhi profitabilitas bank dapat bersumber dari berbagai kinerja operasi yang ditunjukkan beberapa indikator. Salah satu sumber utama indikator yang dijadikan dasar penilaian adalah laporan keuangan bank yang bersangkutan. Analisis laporan keuangan dapat membantu para pelaku bisnis, baik pemerintah dan para pemakai laporan keuangan lainnya dalam menilai kondisi keuangan suatu perusahaan, tidak terkecuali perusahaan perbankan (Mabrurroh, 2004: 37).

Profitabilitas merupakan indikator yang paling tepat untuk mengukur kinerja suatu bank (Syofyan, 2002). Tingkat profitabilitas bank syariah di Indonesia merupakan yang terbaik di dunia diukur dari rasio laba terhadap asset (ROA), baik untuk kategori bank yang *full fledge* maupun untuk kategori Unit Usaha Syariah (UUS) (Karya dan Rakhman, 2006: 209).

Telah banyak penelitian yang telah dilakukan untuk mengetahui faktor-faktor yang mempengaruhi kinerja keuangan perbankan yang diproksi dengan rasio *Return On Assets* (ROA). Akan tetapi penelitian tersebut kebanyakan masih berfokus pada bank konvensional, sedangkan yang menggunakan sampel perbankan syariah masih terbatas.

Beberapa penelitian membuahkan hasil yang tidak konsisten. Adanya inkonsistensi hasil penelitian yang telah dilakukan dan adanya fenomena gap yaitu perbedaan perkembangan data keuangan dengan teori yang ada, mendorong peneliti untuk melakukan penelitian lebih lanjut mengenai kinerja keuangan khususnya pada perbankan syariah yang diproksi dengan rasio *Return On Assets* (ROA).

Berdasarkan uraian di atas, maka penulis tertarik untuk membahas mengenai  
**“ANALISIS KINERJA PERBANKAN SYARIAH DI INDONESIA”**

## **1.2. Rumusan Masalah**

Berdasarkan latar belakang yang telah diuraikan di atas, maka penelitian ini akan meneliti kinerja perbankan syariah di Indonesia dengan cara mengukur pengaruh kecukupan modal (CAR), likuiditas (FDR) dan BOPO (Beban Operasional per Pendapatan Operasional) yang merupakan variabel independen terhadap *Return On Assets* (ROA) yang merupakan variabel dependen. Adapun pertanyaan penelitian dapat dirumuskan permasalahan sebagai berikut:

1. Bagaimanakah kondisi kinerja perbankan syariah di Indonesia saat ini?
2. Faktor-faktor apa saja yang mempengaruhi kondisi kinerja perbankan syariah tersebut?

## **1.3. Tujuan Penelitian**

Tujuan yang ingin dicapai dalam penelitian ini adalah untuk mengetahui, menganalisis, dan membuktikan secara empirik kondisi kinerja perbankan syariah di Indonesia berdasarkan faktor Capital, Asset Quality, Earning, dan Liquidity (CAMELS-MS) dan melakukan analisis komponen alat analisis kesehatan bank terhadap kinerja bank (laba).



## **1.4. Manfaat Penelitian**

### **1.4.1. Manfaat Akademis**

Penelitian ini diharapkan dapat memberikan manfaat kepada mahasiswa dan akademisi lainnya sebagai bahan referensi tambahan dalam mengembangkan tulisan-tulisan yang berhubungan dengan perbankan syariah khususnya yang berkaitan dengan analisis perkembangan kinerja perbankan syariah di Indonesia dengan menggunakan metode CAMEL.

### **1.4.2. Manfaat Praktis**

Penelitian ini bermanfaat dalam memberikan gambaran informasi yang relevan kepada masyarakat dan pihak-pihak yang berhubungan dengan perbankan syariah agar dapat meningkatkan kinerja perbankan syariah serta mengembangkannya menjadi lebih baik lagi di masa yang akan datang.

## DAFTAR PUSTAKA

- Adi Kusumo, Yunanto. 2008. *Analisis Kinerja Keuangan Bank Syariah Mandiri Periode 2002-2007 (dengan pendekatan PBI No. 9/1/PBI/2007)*. Jurnal Ekonomi Islam La\_Riba. Diambil pada tanggal 03 Februari 2011 dari [Http://google.com](http://google.com)
- Antonio, Muhammad Syafi'i. 2001. *Bank Syariah: Dari Teori ke Praktik*. Jakarta: Gema Insani.
- Antonio, Muhammad dan Karnaen Perwiraartmadja. 1999. *Teori dan Asas-Asas Perbankan Syariah di Indonesia*. Jakarta: PT Raja Grafindo Persada.
- Arifin, Zainul. 2003. *Dasar-Dasar Manajemen Bank Syariah*. Jakarta: AlvaBeta
- Bank Indonesia. 2001. *Cetak Biru Pengembangan Syariah*. Jakarta. Diambil pada tanggal 25 Juni 2011 dari <http://bi.go.id>
- Bank Indonesia. 2003. *Bank Sentral Republik Indonesia: Tinjauan, Kelembagaan, Kebijakan, dan Organisasi*. Jakarta: Pusat Pendidikan dan Studi Kebanksentralan (PPSK).
- Bank Indonesia. 2003. *Biro Perbankan Syariah*. Jakarta. Diambil pada tanggal 25 Juni 2011 dari <http://bi.go.id>
- Bank Indonesia. 2005. *Laporan Perkembangan Perbankan Syariah*. Diambil pada tanggal 1 Juli 2011 dari <http://bi.go.id>
- Bank Indonesia. 2011. *Laporan Triwulanan Perbankan Syariah Triwulan I, II, III, IV/ 2005-2010*. Diambil pada tanggal 20 Juli 2011 dari <http://www.bi.go.id>
- Bank Indonesia. 2009. *Outlook Perbankan Syariah 2010*. Diambil pada tanggal 18 Januari 2011 dari <Http://bi.go.id>.
- Bank Indonesia. 2010. *Statistik Perbankan Syariah*. Diambil pada tanggal 18 Januari 2011 dari <http://bi.go.id>.
- Bashir, Abdel Hameed M. nd. *Assessing the Performance of Islamic Banks: Some Evidence from the Middle East*. Grambling State University. Jurnal. Diambil pada tanggal 19 Januari 2011 dari <http://google.com>.
- Fathonul Hakim, Arif dan Sapto Hendri BS. 2005. *Analisis Kinerja Keuangan Pada Bank Perkreitan Rakyat Se-Kabupaten Lombok Timur Periode*

2001-2003. Jurnal diambil pada tanggal 25 Januari 2011 dari <http://google.com>

Febriyani, Anita dan Rahadian Zulfadin. 2003. *Analisis Kinerja Bank Devisa dan Non Devisa di Indonesia*. Jurnal Kajian Ekonomi dan Keuangan Vol. 7 No. 4

Ghozali, Imam. 2006. *Aplikasi Analisis Multivariate Dengan Program SPSS*. Semarang: Badan Penerbit Universitas Diponegoro

Haque, Ahasanul, et al. 2009. *Factor Influences Selection of Islamic Banking: A Study on Malaysian Customer Preferences*, *American Journal of Applied Sciences*, Vol.6 No.5 pp.922-928.

Hasbi, Hariandy dan Tendi Haruman. 2011. *Banking: According to Islamic Sharia Concepts and Its Performance in Indonesia*. Jurnal diambil pada tanggal 03 februari 2011 dari <http://google.com>

Hasibuan, Malayu S.P. 2002. *Dasar-Dasar Perbankan*. Jakarta: PT Bumi Aksara.

Hesti, Diah Aristya. 2010. Analisis Pengaruh Ukuran Perusahaan, Kecukupan Modal, Modal, Kualitas Aktiva Produktif (KAP) dan Likuiditas Terhadap Kinerja Keuangan. Skripsi. Universitas Diponegoro.

Joel G, Siegel dan Joek Shim. 1994. *Kamus Istilah Akuntansi*. Jakarta: PT Elex Media Komputindo.

Karim, Adiwarmarman. 2004. *Bank Islam: Analisis Fiqih dan Keuangan*. Jakarta: PT Raja Grafindo Persada.

Kasmir. 2003. *Manajemen Perbankan*. Jakarta: PT Raja Grafindo Persada.

Kusuma, Ade Chandra. 2007. *Office Channeling Pada Perbankan di Indonesia*. Jurnal diambil pada tanggal 18 Januari 2011 dari <http://google.com>

Lestari, Maharani Ika dan Toto Sugiharto. 2007. "Kinerja bank Devisa dan Bank non Devisa dan Faktor-Faktor yang Mempengaruhinya", *Jurnal Ekonomi dan Keuangan*, Vol.2, ISSN 1858-2559.

Mandiri Syariah. 2011. *Sejarah Bank Mandiri Syariah*. Diambil pada tanggal 1 Juni 2011 dari <http://mandirisyahiah.co.id>

Mawardi, Wisnu. 2005. *Analisis faktor-faktor yang mempengaruhi kinerja keuangan bank umum di indonesia (studi kasus pada bank umum dengan total asset kurang dari 1 Triliun)*. Jurnal bisnis strategi, Vol.14, No.1.

Prasnanugraha, Ponttie. 2007. *Analisis Pengaruh Rasio-Rasio Keuangan*

*Terhadap Kinerja Bank Umum Di Indonesia.* Tesis. Magister Akuntansi  
Fakultas Ekonomi Universitas Diponegoro (Dipublikasikan)

- Puspitasari, Maya. 2008. *Analisis Komparatif Kinerja Bank Syariah dan Bank Pemerintah Konvensional di Indonesia.* Skripsi. Universitas Sriwijaya, Inderalaya.
- Roswita, AB. 1994. *Ekonomi Moneter : Teori, masalah dan kebijaksanaan.* I Indralaya: Universitas Sriwijaya.
- Samad, Abdus dan M. Kabir Hassan. 2000. "The Performance of Malaysian Islamic Bank During 1984-1997: An Exploratory Study", *International Journal of Islamic Financial*, Vol. 1 No. 3.
- Santoso, Singgih. 2004. *Buku Latihan SPSS Statistik Non Parametrik.* Jakarta : PT. Elex Media Komputindo.
- Siregar, Maslia Sani. 2009. *Analisis Pengaruh Pembiayaan yang disalurkan terhadap Kinerja Keuangan Perbankan Syariah di Indonesia.* Skripsi. Universitas Sriwijaya, Inderalaya.
- Suyono, Agus. 2005. *Analisis Rasio-rasio Bank Yang Berpengaruh Terhadap ROA.* Tesis. Program Pasca Sarjana Magister Manajemen Universitas Diponegoro
- Suara Pembaca. 2010. *Market Share Perbankan Syariah di Indonesia.* Diambil pada tanggal 19 Januari 2011 dari <http://suarapembaca.detik.com>
- Sudarsono, Heri. 2007. *Bank dan Lembaga Keuangan Syariah.* Yogyakarta: Ekonisia.
- Suswadi. 2007. *Analisa Efisiensi Perbankan Syariah di Indonesia.* Skripsi. Universitas Islam Indonesia.
- Werdaningtyas, H. 2002. *Faktor-Faktor yang mempengaruhi Profitabilitas Bank take over pre Merger.* Jurnal Manajemen Indonesia Vol.1 No.2
- Wijaya, Tony. 2008. *Kontribusi Rasio Keuangan Terhadap Perubahan Laba Perbankan Di Bursa Efek Surabaya.* *Modus*, Vol. 19, No. 2, Hal: 20-34
- Wiroso, 2005. *Penghimpunan Dana dan Distribusi Hasil Usaha Bank Syariah.* Jakarta: PT. Gramedia Widiasarana Indonesia