

**STUDI KOMPARATIF TINGKAT EFISIENSI PADA PERBANKAN
ISLAM ANTARA INDONESIA DAN MALAYSIA DENGAN
METODE STOKASTIK FRONTIR ANALISIS**



Skripsi Oleh :

ACHMAD RAMA IRHAMDI

(01021181722005)

Ekonomi Pembangunan

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat Untuk Meraih Gelar Sarjana Ekonomi

KEMENTERIAN PENDIDIKAN DAN KEBUDAYAAN

UNIVERSITAS SRIWIJAYA

FAKULTAS EKONOMI

2022

LEMBAR PERSETUJUAN UJIAN KOMPREHENSIF

STUDI KOMPARATIF TINGKAT EFISIENSI PADA PERBANKAN ISLAM ANTARA INDONESIA DAN MALAYSIA DENGAN METODE *STOKASTIK FRONTIR ANALISIS*

Disusun Oleh :

Nama : Achmad Rama Irhamdi

Nim : 01021181722005

Fakultas : Ekonomi

Jurusan : Ekonomi Pembangunan

BidangKajian / Konsentrasi : Ekonomi Syariah

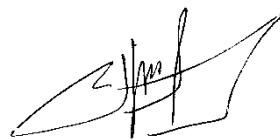
Disetujui untuk digunakan dalam ujian komprehensif.

Tanggal Persetujuan

Dosen Pembimbing

Tanggal

Ketua



19-08-2021

Dr.Suhel, S.E., M.Si

NIP. 196610141992031003

Tanggal

Anggota



18-08-2021

Dr.Imam Asngari, S.E., M.Si

NIP. 197306072002121002

LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI

STUDI KOMPARATIF TINGKAT EFISIENSI PADA PERBANKAN ISLAMANTARA INDONESIA DAN MALAYSIA DENGAN METODE *STOKASTIK FRONTIER ANALYSIS*

Disusun Oleh:

Nama	Achinad Rama Irhamdi
Nim	01021181722005
Fakultas	Ekonomi
Jurusan	Ekonomi Pembangunan
Bidang Kajian/Konsentrasi	Ekonomi Syariah

Telah diuji dalam ujian komprehensif pada tanggal 12 November 2021 dan telah memenuhi syarat untuk diterima

Panitia Ujian Koinprehensif
Inderalaya, 12 November 2021

Ketua



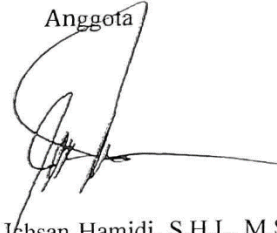
Dr. Suhel, M.Si
NIP. 196610141992031003

Anggota



Dr. Imam Asngari, S.E., M.Si.
NIP. 197306072002121002

Anggota



Ichsan Hamidi, S.H.I., M.Si.
NIP. 199105012019031019

Mengetahui,

Ketua Jurusan Ekonomi Pembangunan

28/12/21



Dr. Mukhlis, S.E. M.Si
NIP. 197304062010121001

ASLI
JUR. EK. PEMBANGUNAN 19-1-2022
FAKULTAS EKONOMI UNSRI

SURAT PERNYATAAN INTEGRITAS KARYA ILMIAH

Yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : Achmad Rama Irhamdi

NIM : 01021181722005

Fakultas : Ekonomi

Bidang Kajian : Ekonomi Syariah

Jurusan : Ekonomi Pembangunan

Menyatakan dengan sesungguhnya bahwa skripsi yang berjudul :

Studi Komperatif Tingkat Efisiensi Pada Perbankan Islam Antara Indonesia dan Malaysia Dengan Metode *Stokastik Frointer Analisis*

Pembimbing :

Ketua : Dr. Suhel, M.Si

Anggota : Dr. Imam Asngari, S.E., M.Si.

Tanggal Ujian : 12 November 2021

Adalah benar karya Saya Sendiri. Dalam skripsi ini tidak ada kutipan karya orang lain yang tidak saya sebutkan sumbernya.

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

Palembang, Januari 2022

Pembuat Pernyataan



Achmad Rama Irhamdi

01021181722005

MOTO DAN PERSEMBAHAN

Motto :

“Yang Kekal Itu Akhirat, Bukan Dunia”

“Wahai kaumku! Sesungguhnya kehidupan dunia ini hanyalah kesenangan (sementara) dan sesungguhnya akhirat itulah negeri yang kekal”

[QS. Gafir, 39]

Kupersembahkan Kepada

1. Allah SWT dengan segala Ridhonya
2. Bapak dan Ibuku
3. Ayukku, kakakku dan keluarga besarku
4. Teman-teman terbaikku
5. Semua Orang yang membantuku
6. Almamaterku

KATA PENGANTAR

Assalamu”aalaikum Wr.Wb

Allhamdulillah, segala puji bagi Allaht SWT, yang telah memberikan rahmat dan karunia-Nya kepada penulis, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini yang berjudul “Studi Komparatif Tingkat Efisiensi Antara Bank Syariah Indonesia dan Malaysia Dengan Menggunakan Metode *Stokastik Frointer Analisis*” dengan baik. Sholawat seiring salam tak henti-hentinya penulis hanturkan kepada Nabi Muhammad SAW beserta keluarga, sahabat dan pengikutnya sampai akhir zaman. Skripsi ini disusun dalam rangka untuk memenuhi syarat-syarat memperoleh gelar Sarjana Ekonomi di Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya Palembang. Pada ksempatan ini penulis menyampaikan terimakasih atas bantuan, bimbingan, dukungan, semangat dan do’a baik langsung maupun tidak langsung dalam menyelesaikan skripsi ini kepada :

1. Kedua orang tuaku, Ibu dan Bapak yang selalu memberikan do’a dan dukungan yang tiada hentinya kepada penulis, terimakasih atas perhatian dan kasih sayang yang tak pernah putus, yang telah banyak mengorbankan materi, waktu dan tenaga untuk kesuksesan penulis. Semoga skripsi ini menjadi kebanggaan untuk kedua orang tua penulis.
2. Ayuku dan kakakku dan keluarga besarku yang menjadi motivasi dan memberikan dukungan serta perhatian bagi penulis dalam menyelesaikan skripsi ini.

3. Bapak Prof. Dr. Ir. H. Anis Seggaff, MSCE, sebagai Rektor Universitas Sriwijaya
4. Bapak Prof. Dr. Mohamad Adam, S.E., M.S.E. sebagai Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya
5. Bapak Dr. Mukhlis, S.E., M.Si sebagai Ketua Jurusan Ekonomi Pembangunan Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya
6. Bapak Dr. Suhel, M.Si selaku Dosen Pembimbing Skripsi yang telah meluangkan waktu, memberikan nasehat serta masukan-masukan kepada penulis dan membimbing penulis dengan sabar dalam menyelesaikan Skripsi ini.
7. Bapak Dr. Imam Asngari, S.E., M.Si. selaku Dosen Pembimbing Skripsi yang telah meluangkan waktu, memberikan nasehat serta masukan-masukan kepada penulis dan membimbing penulis dengan sabar dalam menyelesaikan Skripsi ini.
8. Seluruh Dosen, Staff dan Karyawan Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya atas pembelajaran, serta bantuan dan kemudahan-kemudahan yang telah diberikan selama ini sampai penulis menyelesaikan perkuliahan.
9. Teman-temanku yang selalu menemani, membantu dalam kebersamaan dalam membuat skripsi ini, devy, jihan, musasi, heri, Bintang, Al-fat, Fahmi, Mbak Dika, Kak Ria, Kak Maya, Kak Jilan, dan teman-teman konsentrasi ekonomi syariah yang selalu memberikan semangat untuk memajukan perekonomian Syariah.

10. Teman-temanku Pejuang Semester Akhir di Relawan Satu Bahu, Mang Ajin, Utiks, Naurah, Kak mei, Topek, Kiki, Dimas, Bela, Firli, Amel, Oden, kak Ayu, Kak Bahrul, Juna, Kak Odas. selalu menyemangati dan banyak cerita suka dan duka di dunia perskripsian saat menjadi relawan.
11. Teman-temanku grup CAMP, Faisal, Aldo, Rahmat, Iqbal, dan Dio yang selalu ngumpul dan bahas masa depan setelah dunia perskripsian.
12. Teman-temanku IRMA Pajrul Iman, Kak Budi, Eja, Riko, Ahong, Iki, Noval, Maulana, Nanda, Adi, Agus, Rehan, Akbar, Alem, Bo, Sultan, Faiz, Habi, Darwis, Farol, Mad, Madon, Nabil, Gery, Urip, Boy, Zaki, Padel, Randi, Rizal, Rido, Teguh, Nata, Dimas, Diki, Alem, Ajik, Akbar dan Iman. Semoga tetap berteman di dunia dan di Syurganya Allah SWT nanti, Aamiin.
13. Semua pihak yang selalu memberikan dukungan dan kerjasamanya baik secara langsung maupun tidak langsung dalam penyelesaian pembuatan skripsi ini.

Semoga Allah SWT akan memberikan balasan sesuai dengan amal ibadahnya, serta dengan harapan semoga ilmu pengetahuan yang menjadi bekal penulis dikemudian hari dapat bermanfaat bagi masyarakat, agama, serta Nusa dan Bangsa, Ammin ya Robbal alamiin.

Wassalamu'aalaikum Wr. Wb

Palembang, Januari 2022

Penulis

RIWAYAT HIDUP

Nama Mahasiswa : Achmad Rama Irhamdi

Jenis Kelamin : Laki-laki

Tempat / Tanggal Lahir : Palembang, 05 Desember 1999

Agama : Islam

Status : Belum Menikah

Alamat : Jalan Kapten Robani Kadir Rt 31 Rw 08 No 98/45
Kelurahan Talang Putri Kecamatan Plaju Kota
Palembang

Alamat E-mail : achmadramairhamdi@gmail.com

No Hp :081368864334



Pendidikan Formal

Tahun Ajaran	Nama Sekolah	Jurusan
2006-2012	SDN 265 Palembang	-
2012-2014	SMP N 24 Palembang	-
2014-2017	MAN 1 Palembang	IPS
2017-2021	Ekonomi Pembangunan Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya	Ekonomi Syariah

ABSTRAK

STUDI KOMPARATIF TINGKAT EFISIENSI PADA PERBANKAN ISLAM ANTARA INDONESIA DAN MALAYSIA DENGAN METODE *STOKASTIK FRONTIR ANALISIS*.

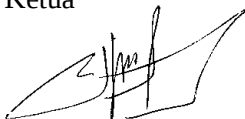
Oleh:

Achmad Rama Irhamdi; Suhel; Imam Asngari

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui Efisiensi Perbankan Syariah antara Negara Indonesia dan Malaysia pada tahun 2016-2020. Penelitian ini menggunakan metode *Stokastik Frinter Analisis*, dimana metode ini melihat efisiensi antara 2 lembaga keuangan atau lebih. Penelitian ini menggunakan data sekunder yang di ambil dari laporan tahunan masing-masing Bank Syariah. Hasil Penelitian ini menunjukan bahwa total simpanan, total biaya operasional berpengaruh positif terhadap total simpanan, sedangkan total biaya operasional lainnya berpengaruh negatif terhadap total pembiayaan.

Kata Kunci : Efisiensi, Perbankan Islam

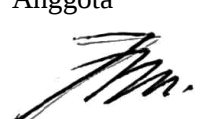
Ketua



Dr. Suhel, M.Si.

NIP: 196610141992031003

Anggota



Dr. Imam Asngari, S.E., M.Si

NIP: 197306072002121002

Mengetahui,
Ketua Jurusan Ekonomi Pembangunan



Dr. Mukhlis, S.E, M.Si

NIP. 197304062010121001

ABSTRACT

COMPARATIVE STUDY OF EFFICIENCY LEVEL IN ISLAMIC BANKING BETWEEN INDONESIA AND MALAYSIA WITH METHODS STOCHASTIC FRONT ANALYSIS.

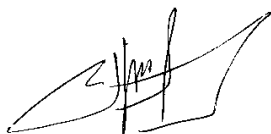
By:

Achmad Rama Irhamdi; Suhel; Imam Asngari

This study aims to determine the efficiency of Islamic banking between Indonesia and Malaysia in 2016-2020. This study uses the Stochastic Frontier Analysis method, where this method looks at the efficiency between 2 or more financial institutions. This study uses secondary data taken from the annual reports of each Islamic Bank. The results of this study indicate that total savings, total operating costs have a positive effect on total savings, while total other operational costs have a negative effect on total financing.

Keywords: Efficiency, Islamic Banking

Fist Advisor



Dr. Suhel, M.Si.
NIP: 196610141992031003

Member



Dr. Imam Asngari, S.E., M.Sc.
NIP:197306072002121002

*Acknowledge,
The Head of Economic Development Program*



Dr. Mukhlis, S.E., M.Si
NIP. 197304062010121001

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
LEMBAR PERSETUJUAN KOMPERHENSIF	ii
LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI	iii
SURAT PERNYATAAN INTEGRITAS KARYA ILMIAH.....	iv
MOTTO DAN PERSEMBAHAN.....	v
KATA PENGANTAR.....	vi
RIWAYAT HIDUP	ix
ABSTRAK	x
ABSTRACT	xi
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Perumusan Masalah	4
1.3 Tujuan Penelitian	5
1.4 Manfaat Penelitian	5
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	6
2.1 Landasan Teori.....	6
2.1.1 Konsep Efisiensi	6
2.1.2 Penentuan Variabel <i>Input</i> dan <i>Output</i>	7
2.1.3 Pengaruh <i>Input</i> Terhadap <i>Output</i>	8
2.2 Perbankan Syariah	9
2.2.1 Pengertian Bankan Syariah.....	9

2.2.2 Tujuan Perbankan Syariah.....	11
2.2.3 Prinsip Mudharabah.....	12
2.2.4 Fungsi Produksi	14
2.2.5 Efisiensi Produksi	16
2.2.6 Fungsi Produksi <i>Cobb Douglas</i>	19
2.3 Penelitian Terdahulu	22
2.4 Kerangka Pemikiran.....	25
2.5 Hipotesis Penelitian	26
BAB III METODOLOGI PENELITIAN	27
3.1 Ruang Lingkup Penelitian.....	27
3.2 Jenis dan Sumber Data.....	27
3.3 Metode Pengumpulan Data.....	28
3.4 Sampel.....	28
3.5 Metode Analisa Data	29
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	31
4.1 Hasil Penelitian	31
4.1.1 Gambaran Umum Objek Penelitian	31
4.1.2 Perkembangan Perbankan Islam di Negara Indonesia dan Malaysia....	31
4.1.3 Pembiayaan di Negara Indonesia dan Malaysia	32
4.1.4 Simpanan di Negara Indonesia dan Malaysia	34
4.1.5 Biaya Operasioanal di Negara Indonesia dan Malaysia.....	36
4.1.6 Biaya Operasioanal Lainnya di Negara Indonesia dan Malaysia	38
4.2 Hasil <i>Technical Efficiency</i> dengan <i>OLS</i>	39

4.3 Estimasi Stochastic Frootier dengan MLE.....	40
4.4 Analisi Pengaruh Total Simpanan Terhadap Pembiayaan	43
4.5 Analisi Pengaruh Biaya Operasional Terhadap Pembiayaan.....	44
4.6 Analisi Pengaruh Biaya Operasional Lainnya Terhadap Pembiayaan.....	45
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN	52
5.1 Kesimpulan	52
5.2 Saran.....	52
DAFTAR PUSTAKA.....	54
LAMPIRAN-LAMPIRAN	

DAFTAR TABEL

	Halaman
Tabel 1.1 Perbandingan Indikator Perbankan Syariah Antara Negara Indonesia dan Malaysia.....	3
Tabel 4.1 Pertumbuhan Pembiayaan Pada Beberapa Bank Islam di Negara Indonesia dan Malaysia.....	31
Tabel 4.2 Pertumbuhan Simpanan Pada Beberapa Bank Islam di Negara Indonesia dan Malaysia.....	37
Tabel 4.3 Pertumbuhan Biaya Operasional Lainnya Pada Beberapa Bank Islam di Negara Indonesia dan Malaysia.....	38
Tabel 4.5 Tabel Estimasi OLS Bank Umum Syariah.....	39
Tabel 4.6 Hasil Estimasi <i>Maximum Likelihood Estimation</i> Bank Umum Syariah.....	41
Tabel 4.7 Tabel Total Simpanan Bank Umum Syariah	43
Tabel 4.8 Tabel Total Biaya Operasional Bank Umum Syariah.....	44
Tabel 4.9 Total Biaya Operasional lain Bank Umum Syariah.....	49
Tabel 4.10 Efisiensi Bank Umum Syariah	48
Tabel 4.11 Peringkat <i>Technical Efficiency</i> dan BOPO Bank Umum Syariah.....	50

DAFTAR GAMBAR

	Halaman
Gambar 2.1 Skema Kerja Prinsip <i>Mudharabah Muqayyadah on Balance</i>	
<i>Sheet</i>	12
Gambar 2.1 Skema Kerja Prinsip <i>Mudharabah Muqayyadah off Balance</i>	
<i>Sheet</i>	13
Gambar 2.3 Skema Kerja Prinsip <i>Mudharabah Mutlaqah</i>	14
Gambar 2.4 Kerangka Berfikir.....	26

DAFTAR LAMPIRAN

	Halaman
Lampiran 1 Daftar Nama-nama Bank dan Hasil Data.....	60
Lampiran 2 Uji Chow.....	61
Lampiran 3 Uji Hausman.....	61
Lampiran 4 Uji Park.....	62
Lampiran 5 Uji Multikolinieritas.....	63
Lampiran 6 Uji Normalitas.....	63
Lampiran 7 Regres Data Panel Pengaruh Pembiayaan terhadap Simpanan, Biaya Operasional dan Biaya Operasional Lainnya.....	64

BAB 1

PENDAHULUAN

1.1 Latar Belakang

Pada awalnya aktivitas Bank Syariah berasal negara Pakistan dan Malaysia dan kemudian ke negara Mesir. Perbankan Syariah di negara Mesir mempunyai sistem simpanan berupa bagi hasil, sistem ini didirikan pada tahun 1963 dan para penabung yang berinvestasi disebut dalam bentuk *Partnership*.

Pertumbuhan keuangan islam di kawasan asia semakin hari semakin berkembang, ini dapat membawa peluang bisnis dalam sektor pasar modal. Pada tahun 2013 Industri keuangan Islam di Asia terdiri dari perbankan syariah (total aset USD 189 atau 49% dari total aset keuangan Islam), sukuk (total aset USD 177 atau 45%), aset dana syariah dibawah manajemen (total aset USD 18 atau 5%), dan Takaful (total aset USD 3 atau 1%). Negara yang mempunyai kekuatan dalam keuangan islam terbesar di Asia adaalah Malaysia, Indonesia, Pakistan dan Banglades. Pertumbuhan berkembang di beberapa negara lain juga diantaranya adalah Singapura, Brunei Darussalam, Philipina, Hong kong Kazakhtan, Azerbaijan dan Thailand.

Di kawsan Asia penduduk muslim lebih dari 60 persen di dunia termasuk juga Indonesia dan Malaysia yang mempunyai penduduk muslim terbesar. Malaysia yang mempunyai pasar keuangan islam yang menjadi contoh negara terkemuka dengan mempunyai total aset mencapai USD 412 Miliar pada tahun 2012. Sedangkan negara Indonesia yang mempunyai populasi muslim sekitar 250 juta jiwa akan menjadi pasar keuangan islam selanjutnya, yang akan bertumbuh

lima kali lipat.

Perbankan syariah mempunyai peranan yang sangat penting, apabila dikelola dengan sangat baik akan memajukan perekonomian negara tersebut. Indikator efisiensi perbankan menjadikan tolak ukur dalam kesehatan suatu perbankan dan sebagai fungsi intermediasi di mana *market share* yang akan terbuka luas.

Suatu perbankan apabila dalam menghimpun DPK (Dana Pihak Ketiga) dan penyaluran danannya yang masih rendah menandakan bank tersebut tidak efisien. Sedangkan bank yang efisien itu sudah baik dalam menghimpun DPK, menyalurkannya sudah baik dan dapat meminimalisis biaya unruk memperoleh keuntungan maksimum. Pembiayaan yang sering digunakan dalam perbankan syariah adalah pembiayaan *Mudharabah* dimana selaku pemilik dana (*shahibul maal*) dengan nasabah selaku (*mudharib*) yang mempunyai keahlian atau ketrampilan untuk mengelola suatu usaha yang produktif dan halal. Hasil keuntungan dari penggunaan dana tersebut dibagi bersama berdasarkan nisbah yang disepakati.

Efisiensi dalam perbankan sangatlah penting untuk mengukur kinerja bank dalam melaksanakan kegiatan operasionalnya. Rasio Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO) dan *Net Operation Margin* (NOM) sering dijadikan sebagai acuan dalam menganalisis efisiensi.

Dalam penelitian Halim Alamsyah yang disampaikan dalam acara milad ke-8 Ikatan Ahli Ekonomi Islam (IAEI) menyatakan bahwa rasio BOPO dan NOM perbankan syariah Indonesia jauh lebih tinggi dari pada Malaysi, dari pernyataan

diatas dapat disimpulkan bahwa Bank Syariah Indonesia kalah efisien dari Malaysia.

Berikut perbandingan data BOPO dan NOM Perbankan Syariah antara Indonesia dan malaysia.

Tabel 1.1.
Perbandingan Indikator Perbankan Syariah Antara Negara Indonesia dan Malaysia

Sampel Bank	BOPO		NOM	
	Indonesia	Malaysia	Indonesia	Malaysia
Sampel ke-1	76.54	29.59	2.14	2.78
Sampel k-2	85.52	39.50	5.01	2.93
Sampel ke-3	98.56	64.30	7.59	4.07
Rata-Rata	86.87	44.46	4.91	3.26

Sumber : Halim Alamsyah 2012

Rasio BOPO dan NOM tersebut memiliki kelemahan dalam mengukur efisiensi diantaranya : sulit untuk mengukur apakah rasio tersebut baik atau buruk, apakah suatu perusahaan tersebut kuat atau lemah dalam perhitungan biaya modal. Rasio CAMEL tidak terlalu memperhatikan faktor efisiensi dan juga sedikit memperhatikan faktor lain.

Selain itu rasio CAMEL juga tidak terlalu memperhatikan faktor efisiensi. Maka dari itu dikembangkan pendekatan *Frointer* yang mengukur tingkat efisiensi suatu lembaga keuangan lebih baik lagi. Pendekatan *frointer* yang sering digunakan dalam menganalisis efisiensi ban adalah *Stochastic Frointer Analysis* (SFA).

Maka pendekatan *Frontier* dikembangkan untuk mengukur tingkat efisiensi perusahaan yang lebih baik. Salah satu pendekatan *Frontier* yang sering digunakan dalam menganalisis efisiensi bank adalah menggunakan metode yaitu *Stochastic Frontier Analysis* (SFA). Metode yang digunakan dalam mengestimasi batas produksi (*frontier*) dan juga mengukur tingkat efisiensi produk. Analisis ini menggunakan pendekatan parametrik dan meliputi penggunaan metode ekonometrika dalam menghitung efisiensi

Oleh karena itu penulis tertarik untuk meneliti tentang efisiensi perbankan antara Indonesia dan Malaysia dengan judul penelitian yaitu : “***Perbandingan Tingkat Efisiensi Perbankan Syariah antara Indonesia dan Malaysia Menggunakan Metode Stokastik Frontir Analisi***”.

1.2. Perumusan Masalah

Dari permasalahan di atas dapat dirumuskan permasalahan : Bagaimana tingkat efisiensi perbankan syariah antara Indonesia dan Malaysia

1.3. Tujuan Penelitian

Tujuan yang ingin dicapai dalam penelitian ini adalah : untuk menganalisis tingkat efisiensi perbankan syariah antara Indonesia dan Malaysia.

1.4. Manfaat Penelitian

Penelitian perbandingan efisiensi bank syariah antara Indonesia dan Malaysia dapat memberikan manfaat

a. Bagi Penulis

Dalam penelitian ini dapat mengembangkan kemampuan penulis dalam berfikir ilmiah , menambah pengetahuan bagi penulis dan memberikan solusi permasalahan di perbankan syariah

b. Bagi Akademisi

Membantu untuk lebih memahami suatu konsep teori dalam suatu ilmu dan dapat dijadikan referensi dalam mengembangkan keilmuan dan pengetahuan

c. Bagi Pemerintah

Memberikan informasi mengenai Perbankan Syariah di Indonesia dan Malaysia.