

**KINERJA KEUANGAN DAN ISLAMICITY PERFORMANCE INDEX
SEBELUM DAN SELAMA COVID-19: STUDI PADA PERBANKAN
SYARIAH DI INDONESIA DAN MALAYSIA**



SKRIPSI Oleh:

DEWI RAHMAWATI

01031181823039

AKUNTANSI

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat untuk Meraih Gelar Sarjana Ekonomi

KEMENTERIAN RISET, TEKNOLOGI DAN PENDIDIKAN TINGGI

UNIVERSITAS SRIWIJAYA

FAKULTAS EKONOMI

2022

LEMBAR PERSETUJUAN UJIAN KOMPREHENSIF

“Kinerja Keuangan dan *Islamicity Performance Index* Sebelum dan Selama Covid-19: Studi Pada Perbankan Syariah Di Indonesia dan Malaysia”

Disusun Oleh:

Nama : Dewi Rahmawati
NIM : 01031181823039
Fakultas : Ekonomi
Jurusan : Akuntansi
Bidang Kajian/Konsentrasi : Akuntansi Syariah

Disetujui untuk digunakan dalam ujian seminar proposal.

Tanggal Persetujuan

Dosen Pembimbing

Tanggal

Ketua

: 19 September 2022



H. Aspahan, S.E., M.M., AK
NIP. 19660741992031004

Tanggal

Anggota

: 10 September 2022



Achmad Soediro, S.E., M.COMM., AK
NIP. 197902212003121002

LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI

Kinerja keuangan dan islamicity performance index sebelum dan selama covid-19: studi pada perbankan syariah di Indonesia dan Malaysia

Disusun Oleh:

Nama : Dewi Rahmawati

NIM : 01031181823039

Fakultas : Ekonomi

Jurusan : Akuntansi

Bidang Kajian : Akuntansi Syariah

Telah diuji dalam ujian komprehensif pada tanggal 13 Oktober 2022 dan telah memenuhi syarat untuk diterima.

Panitia, Ujian Komprehensif

Indralaya, 13 Oktober 2022

Ketua

Anggota

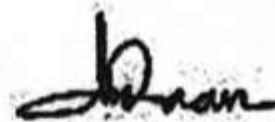
Anggota



H. Aspelhani, S.E., M.M., Ak.
NIP. 19660741992031004



Achmad Soediro, S.E., M.Comm., Ak.
NIP. 197902212003121002



Muhammad Farhan, S.E., M.Si
NIP. 198312152015041002

Mengetahui,
Ketua Jurusan Akuntansi

ASLI

JURUSAN AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI UNSRI

08/10/2022



Arista Hakiki, S.E., M.Acc., Ak., CA
NIP. 197303171997031002

SURAT PERNYATAAN INTEGRITAS KARYA ILMIAH

Yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama Mahasiswa : Dewi Rahmawati
NIM : 01031181823039
Jurusan : Akuntansi
Bidang Kajian : Akuntansi Syariah
Fakultas : Ekonomi

Menyatakan dengan sesungguhnya bahwa Skripsi yang berjudul: Kinerja keuangan dan Islamicity Performance Index sebelum dan selama covid-19: Studi pada perbankan syariah di Indonesia dan Malaysia

Pembimbing:

Ketua : H. Aspahani, S.E.,M.M.,Ak
Anggota : Achmad Soediro, S.E.,M.Comm.,Ak
Tanggal Ujian : 13 Oktober 2022

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 sebenarnya, dan apabila pernyataan saya ini tidak benar dikemudian hari, saya bersedia dicabut predikat kelulusan dan gelar kesarjanaan.

Indralaya, November 2022

Pembuat Pernyataan



Dewi Rahmawati

NIM.01031181823039

MOTTO DAN PERSEMBAHAN

“Sebaik-baiknya manusia adalah yang paling bermanfaat bagi orang lain”

(HR. Jabir bin Abdullah RA)

**“Bangun dan wujudkan mimpimu atau orang lain akan memperkerjakanmu
untuk membangun mimpi mereka” (Farrah Gay)**

**“Skenario hidup tidak luput dari campur tangan Allah, teruslah berikhtiar
dan berdoa selebihnya serahkan kepada-Nya, karena tidak ada yang lebih
mengetahui dengan apa yang kita butuhkan”**

Skripsi ini kupersembahkan untuk:

- **Allah SWT**
- **Kedua Orang Tuaku Tercinta**
- **Saudara Tercinta**
- **Keluarga Besarku**
- **Almamater**

KATA PENGANTAR

Puji syukur penulis haturkan kehadiran Allah SWT atas berkat, rahmat dan hidayahnya yang senantiasa dilimpahkan kepada penulis, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi dengan judul “ Kinerja Keuangan dan Islamicity Performance Index sebelum dan selama covid-19: Studi pada perbankan syariah di Indonesia dan Malaysia” sebagai syarat untuk menyelesaikan program sarjana (S1) pada Program sarjana fakultas ekonomi jurusan akuntansi universitas sriwijaya.

Selama penelitian dan penulisan skripsi ini banyak sekali hambatan yang penulis alami, namun berkat bantuan, dorongan serta bimbingan dari berbagai pihak, akhirnya skripsi ini dapat diselesaikan dengan baik. Penulis beranggapan bahwa skripsi ini merupakan karya terbaik yang dapat penulis persembahkan. Tetapi penulis menyadari bahwa tidak tertutup kemungkinan didalamnya terdapat kekurangan-kekurangan. Oleh karena itu kritik dan saran yang membangun sangat penulis harapkan. Akhir kata, semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi penulis khususnya dan bagi pembaca umumnya

Indralaya, November 2022



Dewi Rahmawati
NIM.01031181823039

UCAPAN TERIMAKASIH

Alhamdulillah puji dan syukur penulis panjatkan kehadirat Allah SWT, karena atas berkat rahmat dan risho yang dikaruniakan-nya, penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul “Kinerja Keuangan dan *Islamicity Performance Index* sebelum dan selama covid-19: Studi pada perbankan syariah di Indonesia dan Malaysia”. Selama proses penelitian dan penyusunan skripsi ini terdapat banyaknya kendala dan hambatan yang dihadapi oleh penulis. Hambatan dan kendala tersebut dapat diatasi berkat bantuan, bimbingan dan dukungan dari berbagai pihak maka dari itu penulis ingin menyampaikan rasa terima kasih kepada:

1. Kedua orang tuaku tercinta, Ayah **H. M. Alwi** dan ibu **Almh. Hj. Nur Jannah** yang selalu bersamaku ketika senang maupun susah, yang tidak pernah lupa untuk selalu mendoakan ku, selalu memberikan tangan untuk membantu dan memberikan pundah untuk bersandar. Terima kasih sudah menyayangiku ibu bahkan di akhir hayat mu, mendukung dan menyemangati ketika aku kehilangan arah, tujuan bahkan semangat sehingga penulis meraih gelar Sarjana Ekonomi.
2. Bapak **Prof. Dr. Ir. H. Anis Saggaf, MSCE** selaku Rektor Universitas Sriwijaya
3. Bapak **Prof, Dr. Muhammad Adam, S.E.,ME** selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya
4. Bapak **Arista Hakiki, S.E.,M.Acc.,Ak.,CA** selaku ketua Jurusan Akuntansi yang telah mempermudah proses perkuliahan dan penyelesaian skripsi saya.

5. Ibu **Hj. Rina Tjandrakirana DP, S.E.,M.M.,Ak** selaku dosen pembimbing akademik yang telah membimbing dan mengarahkan saya selama masa perkuliahan
6. Bapak **H. Aspahani,S.E.,M.M.,Ak** selaku Dosen Pembimbing pertama saya yang telah meluangkan waktunya untuk membimbing dan mengarahkan saya dalam penelitian dan penyusunan skripsi saya sehingga skripsi ini selesai. Terima kasih telah mempermudah jalanku dan semoga Allah mempermudah jalannya.
7. Bapak **Achmad Soediro,S.E.,M.Comm.,Ak** selaku Dosen Pembimbing kedua saya yang telah meluangkan waktunya untuk membimbing dan mengarahkan saya dalam penelitian dan penyusunan skripsi saya sehingga skripsi ini selesai. Terima kasih telah mempermudah jalanku dan semoga Allah mempermudah segala urusannya.
8. Bapak **Dr. Ahmad Syathiri,S.E.I.,M.S.I** dan bapak **Muhammad Farhan,S.E.,M.Si** selaku dosen penguji proposal skripsi dan dosen penguji ujian komprehensif yang telah memberikan kritik dan saran dalam perbaikan penulisan skripsi saya.
9. Seluruh bapak ibu Dosen Fakultas Ekonomi yang memberikan banyak ilmu pengetahuan dan berbagai pengalaman selama masa perkuliahan.
10. Mba Nurlayla, kk Suryadi, Staf kepegawaian administrasi dan seluruh karyawan yang telah membantu banyak hal dalam masalah akademik selama perkuliahan.

11. Diri saya sendiri yang selalu bangkit ketika dihadapkan rasa malas dan rasa ingin menyerah dalam melakukan penelitian dan penyusunan skripsi ini.
12. Saudara perempuan saya Nur Lia Safitri dan saudara laki-laki saya Akmal Musyafa yang selalu mendoakan, mendukung dan memberikan semangat kepada saya
13. Keluarga besar H. Dg. Mattone dan H. M. Kasim terima kasih dengan begitu banyak kasih sayang, perhatian dan support yang diberikan selama penyusunan skripsi ini.
14. Vina Yunita Sari dan Hidayah Huaena, yang selalu menemani penulis, menjadi tempat berbagi keluh kesah serta memberikan arahan dan masukan yang baik untuk penulis yang sangat membantu selama masa perkuliahan, semoga Allah memberikan kemudahan dan kelancara segala urusan kalian.
15. Sri Hartati Wahyu Ningsiih, S.Pd, yang telah menemani selama kurang lebih dua tahun di tanah rantauan, yang selalu saling mendukung selama proses perkuliahan dan tempat berbagi keluh kesah.
16. Jihaan Nabila dan Jumila Eka Susanti, yang menemani penulis di masa-masa persiapan berkas yang masya allah luar biasa, terima kasih sudah menjadi teman yang selalu dapat diandalkan.
17. Teman-teman seperjuangan: Nova, Aulia, Nurul, Izza, Nadia dan Elsa yang selalu sigap membantu ketika saya membutuhkan bantuan dan informasi serta memotivasi saya untuk segera menyelesaikan skripsi ini.
18. Mbak Iroh, Amd.keb dan Nurhidayanti Tri Asmara, Amd.keb, yang selalu membantu saya untuk menjaga, merawat bapak dan adik saya ketika penulis

memfokuskan untuk menyegerakan penyelesaian skripsi ini. Terima kasih sudah menjadi suprot system yang selalu siap siaga ketika membutuhkan berbagai saran dan masukan selama di kampung halaman.

19. IKASAH Unsri, KMNU Unsri dan KMNU Regional Sumatera Malaysia, yang menjadi tempat meminta bantuan, keluarga selama di rantau, dan penyemangat untuk penulis segera menyelesaikan skripsi ini.

20. Semua pihak yang tidak dapat disebutkan satu per satu, yang dengan tulus telah memberikan dukungan, motivasi dan doa sehingga skripsi ini dapat diselesaikan.

Semogga Allah membalas semua kebaikan yang telah kalian berikan kepada penulis dalam kelancaran penyelesaian skripsi ini.

Indralaya, November 2022



Dewi Rahmawati
NIM.01031181823039

SURAT PERNYATAAN ABSTRAK

Kami Dosen Pembimbing Skripsi menyatakan bahwa abstraksi skripsi dari mahasiswa:

Nama : Dewi Rahmawati

NIM : 01031181823039

Jurusan : Akuntansi

Mata Kuliah : Akuntansi Syariah

Judul Skripsi : Kinerja Keuangan dan Islamicity Performance Index sebelum dan selama covid-19: Studi Pada Perbankan Syariah di Indonesia dan Malaysia

Telah kami periksa cara penulisan, *grammar*, maupun susunan tenses-nya dan kami setuju untuk ditempatkan pada lembar abstrak.

Indralaya, 04 November 2022

Ketua

H. Aspekhan, S.E., M.M., Ak
NIP. 19660741992031004

Anggota

Achmad Soediro, S.E., M.Comm., Ak
NIP. 197902212003121002

Mengetahui
Ketua Jurusan Akuntansi

Arista Hakiki, S.E., M.Acc., Ak., CA
NIP. 197303171997031002

ABSTRAK

KINERJA KEUANGAN DAN ISLAMICITY PERFORMANCE INDEX SEBELUM DAN SELAMA COVID-19: STUDI PADA PERBANKAN SYARIAH DI INDONESIA DAN MALAYSIA

Oleh:
Dewi Rahmawati;
H. Aspahani, S.E., M.M., Ak;
Achmad Soediro, S.E., M.Comm., Ak.

Tujuan yang ingin dicapai dalam penelitian ini adalah untuk mengetahui apakah terdapat perbedaan kinerja keuangan sebelum dan selama covid-19 pada perbankan syariah di Indonesia dan Malaysia. Dengan menggunakan uji Independent sample t-test dan Uji Mann Whitney dalam menganalisis kinerja keuangan perbankan dengan menggunakan pendekatan RGEC (*Risk Profile, Good Corporate Governance, Earnings dan Capital*) dan pendekatan *Islamicity Performance Index*. Penelitian ini menggunakan pendekatan RGEC secara keseluruhan rasio dalam pengukuran kinerja keuangan yang terdiri dari NPF, FDR, GCG, ROA, BOPO, ROE dan CAR. Sedangkan untuk pendekatan *Islamicity Performance Index* hanya menggunakan lima rasio yaitu PSR, ZPR, EDR, ISIR, dan IIR. Objek penelitian yaitu perbankan syariah di Indonesia dan Malaysia. Hasil Uji Independent sample t-test dan Mann Whitney menunjukkan terdapat perbedaan signifikan kinerja keuangan sebelum dan selama covid-19 dengan pendekatan RGEC dari rasio FDR, GCG dan BOPO sedangkan dari pendekatan *Islamicity Performance Index* menunjukkan hasil terdapat perbedaan signifikan sebelum dan selama covid-19 dari rasio PSR, IIR dan ISIR.

Kata Kunci: *Kinerja Keuangan, Pendekatan RGEC dan Islamicity Performance Index.*

Ketua,



H. Aspahani, S.E., M.M., Ak
NIP. 19660741992031004

Anggota,



Achmad Soediro, S.E., M.Comm., Ak
NIP. 197902212003121002

Mengetahui,
Ketua Jurusan Akuntansi



Arista Hakiki, S.E., M.Acc., Ak., CA
NIP. 197303171997031002

ABSTRACT

FINANCIAL PERFORMANCE AND ISLAMICITY PERFORMANCE INDEX BEFORE AND DURING COVID-19: A STUDY ON ISLAMIC BANKING IN INDONESIA AND MALAYSIA

By:
Dewi Rahmawati;
H. Aspahani, S.E., M.M., AK;
Achmad Soediro, S.E., M.COMM., AK.

This research aims to find out whether there are differences in financial performance before and during COVID-19 in Islamic banking in Indonesia and Malaysia. By using the Independent sample t-test and Mann Whitney test in analyzing the financial performance of banks using the RGEC approach (Risk Profile, Good Corporate Governance, Earnings and Capital) and the Islamicity Performance Index approach. This study uses an overall RGEC approach to measuring financial performance ratios consisting of NPF, FDR, GCG, ROA, BOPO, ROE and CAR. Meanwhile, the Islamicity performance index approach only uses five ratios, PSR, ZPR, EDR, ISIR, and IIR. The object of research is Islamic banking in Indonesia and Malaysia. The results of the Independent sample t-test and Mann Whitney showed that there were significant differences in financial performance before and during covid-19 with the RGEC approach from the FDR, GCG and BOPO ratios, while the Islamicity Performance Index approach showed significant differences before and during covid-19 from ratio of PSR, IIR and ISIR.

Keywords: *Financial Performance, RGEC Approach and Islamicity Performance Index.*

Chairman,



H. Aspahani, S.E., M.M., Ak
NIP. 19660741992031004

Member,



Achmad Soediro, S.E., M.Comm., Ak
NIP. 197902212003121002

*Acknowledged by,
Head of Accounting Department*



Arista Hakiki, S.E., M.Acc., Ak., CA
NIP. 197303171997031002

RIWAYAT HIDUP

DATA DIRI

Nama : Dewi Rahmawati
Jenis Kelamin : Perempuan
Tampat, Tanggal Lahir : Banyuasin, 25 Desember 1999
Agama : Islam
Alamat : Desa Sumber Jaya, Kec. Sumber Marga Telang
Email : drdewirahmawati7@gmail.com



PENDIDIKAN FORMAL

2006-2012 : SDN 13 Sumber Marga Telang
2012-2015 : MTS Darut Taqwa
2015-2018 : MA Pondok Pesantren Sabilul Hasanah
2018-2022 : Universitas Sriwijaya

PENGALAMA ORGANISASI

Wakil Bendahara Umum Osis MA Sabilul Hasanah 2016-2017
Bendahara Departemen Kerohanian KEMASS 2019-2020
Sekretaris Departemen Kajian Dakwah KMNU 2019-2020
Koordinator Akhwat TK/ TPA Qolbun Salim 2019-2020
Bendahara umum KMNU 2020-2021
Bendahara Komisioner KPU Fakultas ekonomi 2019-2020
Bendahara Umum KMNU Regional Sumatera Malaysia 2022-2023

DAFTAR ISI

LEMBAR PERSETUJUAN UJIAN KOMPREHENSIF	ii
LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI	iii
SURAT PERNYATAAN INTEGRITAS KARYA ILMIAH.....	iv
MOTTO DAN PERSEMBAHAN.....	v
KATA PENGANTAR.....	vi
UCAPAN TERIMAKASIH.....	vii
SURAT PERNYATAAN ABSTRAK.....	xi
ABSTRAK	xi
ABSTRACT	xiii
RIWAYAT HIDUP	xiv
DAFTAR ISI.....	xv
DAFTAR TABEL	xix
DAFTAR GAMBAR.....	xx
DAFTAR LAMPIRAN	xxi
BAB 1	1
PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Rumusan Masalah	5
1.3 Tujuan Penelitian	5
1.4 Manfaat Penelitian	6
1.4.1 Manfaat Teoritis	6
1.4.2 Manfaat Praktisi	6
BAB II	7
STUDI KEPUSTAKAAN.....	7
2.1 Landasan Teori.....	7
2.1.1 Maqashid Syariah	7
2.1.2 Perbankan Syariah	8
2.1.2.1 Konsep Bank	8
2.1.2.2 Konsep Bank Syariah	9

2.1.3	Kinerja Bank Syariah	9
2.1.4	Pendekatan RGEC	10
2.1.4.1	Risk Profile	11
2.1.4.2	Good Corporate Governance (GCG).....	13
2.1.4.3	<i>Earning</i> (Rentabilitas)	14
2.1.4.4	Capital (Modal)	16
2.1.5	Pendekatan Islamicity Performance Index	16
2.1.5.1	Profit Sharing Ratio (PSR).....	18
2.1.5.2	Zakat Performance Ratio (ZPR).....	18
2.1.5.3	Equitable Distribution Ratio (EDR)	19
2.1.5.4	Islamic Investment Vs Non Islamic Investment (IIR).....	19
2.1.5.5	Islamic Income Vs Non Islamic Income (ISIR)	19
2.2	Penelitian Terdahulu	20
2.3	Alur Pikir.....	27
2.4	Hipotesis.....	28
2.4.1	Kinerja keuangan perbankan syariah di Indonesia dan Malaysia dari rasio keuangan dengan Pendekatan RGEC	28
2.4.1.1	Rasio Non Performance Financing (NPF).....	28
2.4.1.2	Financing to Deposit Rasio (FDR).....	29
2.4.1.3	Rasio Good Corporate Governance (GCG).....	29
2.4.1.4	Rasio Return on Assets (ROA).....	30
2.4.1.5	Rasio Beban Operasional dan Pendapatan Operasional (BOPO)	30
2.4.1.6	Rasio Return On Equity (ROE).....	31
2.4.1.7	Capital Adequacy Ratio (CAR).....	31
2.4.2	Kinerja keuangan perbankan syariah di Indonesia dan Malaysia dari Pendekatan Islamicity Performance Index	32
2.4.2.1	Profit Sharing Ratio (PSR)	32
2.4.2.2	Rasio Zakat Performance Ratio (ZPR).....	32
2.4.2.3	Equitable Distribution Ratio (EDR)	33
2.4.2.4	Rasio Islamic Investment Vs Non Islamic Investment (IIR)	33

2.4.2.5	Rasio Islamic Income vs Non Islamic Income (ISIR).....	34
BAB III		35
METODE PENELITIAN		35
3.1	Ruang Lingkup Penelitian.....	35
3.2	Rancangan penelitian	35
3.3	Jenis dan Sumber Data	35
3.4	Populasi dan Sampel	36
3.5	Teknik Analisis Data.....	38
3.5.1	Uji Normalitas	38
3.5.2	Uji Hipotesis.....	38
3.5.2.1	Uji Independent T-test.....	38
3.5.2.2	Uji Mann Whitney	39
3.6	Definisi Operasional Variabel dan Pengukuran Variabel	39
BAB IV		41
Hasil Penelitian dan Pembahasan		41
4.1	Gambaran Umum Objek Penelitian	41
4.2	Hasil Penelitian	41
4.2.1	Analisis Statistik Deskriptif.....	41
4.2.2	Uji Normalitas	43
4.2.3	Uji Hipotesis.....	46
4.2.3.1	Uji Independent Sample T Test.....	46
4.2.3.2	Uji Mann Whitney	46
4.3	Pembahasan Hasil Penelitian	48
4.3.1	Analisis Kinerja Keuangan dengan menggunakan Pendekatan RGEC..	48
4.3.1.1	<i>Rasio Non Performance Financing (NPF)</i>	48
4.3.1.2	<i>Financing To Deposit Rasio (FDR)</i>	51
4.3.1.3	<i>Rasio Good Corporate Governance (GCG)</i>	53
4.3.1.4	Rasio Return On Assets (ROA).....	56
4.3.1.5	Rasio Beban Operasional dan Pendapatan Operasional (BOPO)	58
4.3.1.6	Rasio Return On Equity (ROE).....	60

4.3.1.7	Capital Adequacy Ratio (CAR).....	62
4.3.2	Analisis Kinerja Keuangan menggunakan Islamicity Performance Index 64	
4.3.2.1	Profit Sharing Ratio (PSR).....	65
4.3.2.2	Zakat Performance Ratio (ZPR).....	68
4.3.2.3	Equitable Distribution Ratio (EDR).....	69
4.3.2.4	Rasio Islamic Investment Vs Non Islamic Investment (IIR)	72
4.3.2.5	Rasio Islamic Income vs Non Islamic Income (ISIR).....	74
BAB V	77
Kesimpulan dan Penutup	77
5.1	Kesimpulan	77
5.1.1	Kinerja Keuangan dengan pendekatan RGEC	77
5.1.2	Kinerja Keuangan dengan menggunakan pendekatan Islamicity Performance Index	78
5.2	Saran.....	78
5.2.1	Untuk Perbankan dan pemangku kepentingan	78
5.2.2	Untuk peneliti selanjutnya.....	79
5.3	Keterbatasan Penelitian	79
DAFTAR PUSTAKA	80
LAMPIRAN	84

DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Kategori Peringkat komposit	10
Tabel 2.2 Matriks Kriteria Penilaian Risiko Kredit	12
Tabel 2.3 Matriks Kriteria Penilaian Risiko Likuiditas	12
Tabel 2.4 Matrik Kriteria Penilaian GCG	14
Tabel 2.5 Kriteria Penilaian Komponen ROA	15
Tabel 2.6 Kriteria Penilaian Komponen BOPO	15
Tabel 2.7 Matriks Kriteria Penilaian ROE	15
Tabel 2.8 Matriks Kriteria Penilaian CAR	16
Tabel 2.9 Matriks Penilaian IPI	17
Tabel 2.10 Penelitian Terdahulu	20
Tabel 3.1 Kriteria Sampel	36
Tabel 3.2 Objek Penelitian di Indonesia	37
Tabel 3.3 Objek Penelitian di Malaysia	37
Tabel 3.4 Definisi dan pengukuran operasional variabel	39
Tabel 4.1 Pemilihan Sampel	41
Tabel 4.2 Statistik Deskriptif Rasio Keuangan dengan Pendekatan RGEC	42
Tabel 4.3 Statistik Deskriptif Pendekatan Islamicity Performance Index	43
Tabel 4.4 Uji Normalitas Rasio Keuangan dengan Pendekatan RGEC	44
Tabel 4.5 Uji Normalitas dengan Pendekatan Islamicity Performance Index	45
Tabel 4.6 Uji Independent Sample T Test	46
Tabel 4.7 Uji Mann Whitney Rasio Keuangan dengan Pendekatan RGEC	47
Tabel 4.8 Uji Mann Whitney Pendekatan Islamicity Performance Index	47

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. 1 Top 10 IFCI.....	3
Gambar 2.1 Alur Pikir.....	28

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Daftar Objek Penelitian	84
1. Daftar Bank Umum Syariah di Indonesia	84
2. Daftar Bank Umum Syariah di Malaysia	84
Lampiran 2 RGEC (Risk Profile, Good Corporate Governance, Earnings, Capital).....	85
1. Rasio Non Performing Financing (NPF).....	85
2. Financing to Debt Ratio (FDR).....	86
3. Good Corporate Governance (GCG).....	87
4. Rasio Return On Assets (ROA).....	88
5. Rasio Beban Operasional dan Pendapatan Operasional (BOPO).....	89
6. Rasio Return On Equity (ROE).....	90
7. Capital Adequacy Ratio (CAR).....	91
Lampiran 3 Pendekatan Islamicity Performance Index	92
1. Profit Sharing Ratio (PSR).....	92
2. Zakat Performance Ratio (ZPR).....	93
3. Equitable Distribution Ratio (EDR).....	94
4. Islamic Investment Vs Non Islamic Investment (IIR).....	95
5. Islamic Income Vs Non Islamic Income (ISIR).....	96
LAMPIRAN 4 OUTPUT OLAHAN DATA	97
1. Uji Normalitas RGEC Indonesia.....	97
2. Uji Normalitas RGEC Malaysia.....	97
3. Uji Normalitas IPI Indonesia.....	98
4. Uji Normalitas IPI Malaysia.....	98
5. Uji Independent Sample T Test.....	99
6. Uji Mann Whitney Sebelum Covid-19 Pendekatan RGEC.....	100
7. Uji Mann Whitney Selama Covid-19 Pendekatan RGEC.....	100
8. Uji Mann Whitney Sebelum Covid-19 Pendekatan IPI	101
9. Uji Mann Whitney Selama Covid-19 Pendekatan IPI.....	101

BAB 1

PENDAHULUAN

1.1 Latar Belakang

Perekonomian dapat berkembang, disebabkan oleh stabilitas sistem keuangannya di suatu negara. Dikutip dari Keuangan.kontan.co.id (2021), bahwa Direktur Riset *Center For Economic Reform* (CORE) mengatakan bahwasanya Kinerja perekonomian negara itu sangat dipengaruhi oleh kegiatan konsumsi, investasi dan juga ekspor dan impor, dan dalam kegiatan tersebut perbankan memiliki peran sangat penting. Karena perekonomian tidak lepas dari keberadaan lembaga keuangan serta lembaga perbankan. Menurut Undang-Undang Perbankan No. 7 Tahun 1992, Bank merupakan badan yang menghimpun dana dari masyarakat dan menyalurkannya kepada masyarakat dalam rangka meningkatkan taraf hidup masyarakat (Ferdinandus, 2020).

Pada tahun 2020, dunia dikejutkan dengan merebaknya wabah virus covid-19 (Coronavirus Disease 2019), wabah virus yang berdampak terhadap kinerja ekonomi global di berbagai sektor seperti kesehatan, perbankan, pertanian, industri dan sebagainya. Dikutip dari Kompas.com (2021) bahwa pandemi covid-19 telah menjerumuskan perekonomian beberapa negara didunia ke dalam resesi. Hal ini terbukti di negara-negara yang mampu bertahan seperti Cina, Vietnam serta Taiwan. Di sisi lainnya, negara-negara maju meliputi Amerika Serikat (AS), Jerman, Inggris, Jepang, Prancis dan Italia termasuk kedalam kategori pertumbuhan negatif. Selain itu, pandemi covid-19 juga telah memperlambat perekonomian hampir seluruh negara di Asia Tenggara, mencatatkan pertumbuhan ekonomi negatif pada kuartal II. Di Asia Tenggara, hanya Vietnam

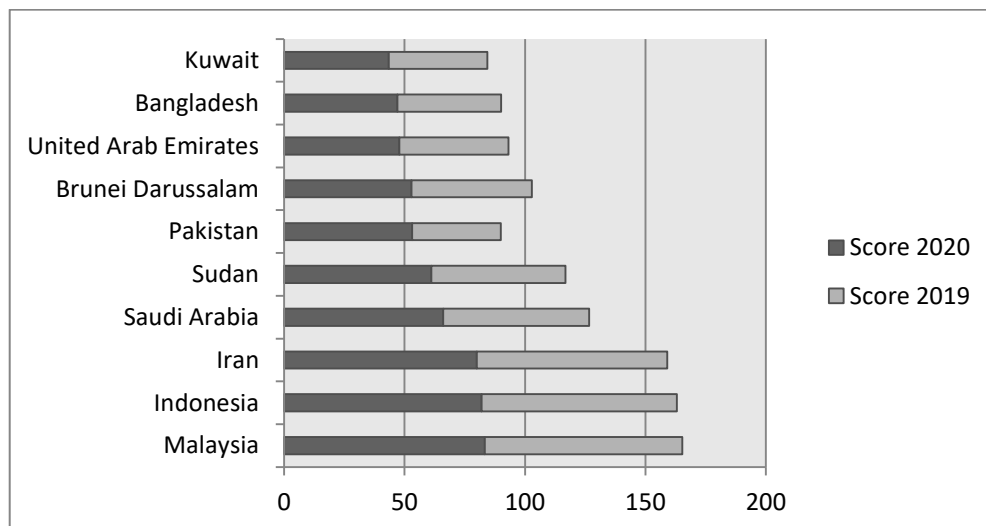
yang tumbuh sebesar 2,91%, sedangkan negara-negara seperti Singapura 5,4%, Malaysia 5,6%, Thailand 6,1%, Filipina 9,5% serta Indonesia 2,07% mengalami pertumbuhan negatif pada tahun 2020.

Sektor perbankan menjadi salah satu sektor yang paling terdampak oleh pandemi covid-19. Oleh karena itu, kinerja keuangan perbankan yang baik sangat memberikan pengaruh terhadap perekonomian, kelancaran kegiatan perdagangan ekonomi juga yang menyebabkan perbaikan kondisi perekonomian. Peraturan No. 4/POJK.03/2016 tentang penilaian integritas Bank Umum mengenai penilaian tingkat kesehatan perbankan dengan memperhatikan aktivitas perbankan lainnya yang memberikan pengaruh kepercayaan nasabah, investor, serta pemangku kepentingan (Ferdinandus, 2020). Akan tetapi, jika perbankan berstatus "gagal", yaitu aktivitas operasional perbankan akan memberikan impact yang besar dari kinerja perbankan, sehingga otoritas pengawa perbankan juga memiliki kewenangan untuk menghentikan kegiatan perbankan tersebut.

Peraturan Bank Indonesia No.9/2/PBI/2007, menyebutkan bahwa beberapa cara untuk menilai kinerja keuangan perbankan adalah dengan menggunakan pendekatan CAMEL (*Capital, Assets, Management, Earning* dan *Liquidity*) dan pendekatan RGEC (*Risk Profile, Good Corporate Governance, Earnings* dan *Capital*). Pada penelitian ini rasio keuangan yang digunakan sebagai pengukur kinerja keuangan bank syariah dengan menggunakan pendekatan RGEC. Berdasarkan Peraturan No.13/1/PBI/2011 penilaian tingkat kesehatan bank dengan menggunakan RGEC, secara umum telah berlaku per desember 2011.

Pendekatan RGEC sangat spesifik dalam menggambarkan kinerja keuangan dengan menggunakan rasio keuangan perbankan syariah. Oleh sebab itu, penelitian ini menggunakan pendekatan RGEC untuk mengukur rasio keuangan perbankan syariah.

Metode pengukuran untuk Islamic bank yang dikemukakan oleh Hameed et al. (2004) yaitu *islamic indices*, terdiri dari *islamicity Disclosure Index* dan *Islamicity Performance Index (IPI)*. IPI merupakan salah satu metode yang dapat digunakan untuk menganalisis kinerja perbankan syariah, sehingga pengukurannya memahami tidak hanya dari sudut pandang keuangan, tetapi juga spiritualnya seperti prinsip analisis keadilan, kehalalan dan kesucian (*tazkiyah*) dari perbankan syariah. Berdasarkan hal tersebut, pendekatan ini menjadi pengukuran kedua setelah kinerja keuangan RGEC yang digunakan dalam penelitian ini.



Gambar 1. 1 Top 10 IFCI
Sumber: (IFCI, 2020)

Berdasarkan gambar 1.1 menunjukkan bahwasannya 10 negara yang masuk dalam kategori Top 10 *Islamic Finance Country Index* (IFCI) yang terdiri dari Malaysia, Indonesia, Iran, Saudi Arabia, Sudan, Pakistan, Brunei Darussalam, United Arab Emirates, Bangladesh dan Kuwait. IFCI merupakan indeks yang meningkatkan keadaan perbankan dan keuangan islam serta kepentingan dalam konteks nasional yang mengacu pada tingkat internasional (IFCI, 2020). Dengan tujuan yaitu untuk mengetahui tingkat pertumbuhan industri dari penilaian yang dilakukan tersebut. Berdasarkan penilaian IFCI pada tahun 2019 hingga 2020 terdapat 10 negara yang sudah yang cukup stabil bertahan dalam 10 besar. Hal ini menggambarkan bahwasannya dengan penilaian dari IFCI memberikan pengaruh terhadap perkembangan dan kemajuan kinerja keuangan perbankan di masing-masing Negara.

Pemilihan kedua negara tersebut didasarkan pada hasil *Islamic Finance Country Index* periode 2019 dan 2020. Dari gambar diatas menunjukkan bahwasannya dua negara di Asia Tenggara yang masuk kedalam *Top 10 IFCI* yaitu Indonesia dan Malaysia. Sehingga kedua Negara tersebut menjadi Negara yang unggul di wilayah Asia Tenggara terkait perkembangan bank syariah. Dan juga kedua negara tersebut merupakan negara yang mayoritas terbanyak umat muslim di Asia Tenggara. Serta kedua negara tersebut cukup mendorong perkembangan industri perbankan bahkan keuangan syariah di kawasan Asia Tenggara, seperti halnya di Malaysia yang pertumbuhan industri perbankan

syariahnya telah mencapai 26% dari total aset perbankan nasional (Prasetyo et al., 2020).

Berdasarkan uraian dan fenomena di atas, sehingga peneliti tertarik untuk menganalisis lebih lanjut melalui penelitian skripsi terkait dengan kinerja keuangan dan *Islamicity Performance Index* dengan berfokus pada masa sebelum dan selama covid-19 pada perbankan syariah di Indonesia dan Malaysia.

1.2 Rumusan Masalah

Permasalahan yang diangkat dalam penelitian ini adalah

1. Bagaimana kinerja keuangan sebelum dan selama covid-19 perbankan syariah di Indonesia dan Malaysia berdasarkan rasio keuangan dengan pendekatan RGEC?
2. Bagaimana kinerja keuangan sebelum dan selama covid-19 perbankan syariah di Indonesia dan Malaysia berdasarkan pendekatan *Islamicity Performance Index*?

1.3 Tujuan Penelitian

Penelitian ini bertujuan sebagai berikut:

1. Mengetahui deskripsi kinerja keuangan perbankan sebelum dan selama covid-19 di kedua negara tersebut berdasarkan rasio keuangan dengan menggunakan pendekatan RGEC
2. Mengetahui kinerja keuangan perbankan sebelum dan selama covid-19 di kedua negara berdasarkan *Pendekatan Islamicity Performance*

1.4 Manfaat Penelitian

Penulis berharap hasil penelitian ini akan memberikan manfaat bagi pihak akademis maupun praktis yang berkepentingan, yaitu:

1.4.1 Manfaat Teoritis

Penelitian ini diharapkan dapat menambah pengetahuan dan juga referensi mengenai akuntansi syariah yang berkaitan dengan ilmu ekonomi dan bisnis islam, khususnya pengukuran kinerja keuangan perbankan syariah di Indonesia.

1.4.2 Manfaat Praktisi

Penelitian ini diharapkan menjadi bahan evaluasi untuk pengambilan keputusan yang berkaitan dengan pengukuran kinerja keuangan perbankan syariah.

DAFTAR PUSTAKA

- Aisjah, S., & Hadianto, A. E. (2015). Performance Based Islamic Performance Index (Study on the Bank Muamalat Indonesia and Bank Syariah Mandiri).
- Amah, N., & Kusna, R. K. (2019). *Analisis Komparatif Risk Profile dan Earning Bank di Indonesia, Malaysia, dan Singapura*. <http://publikasiilmiah.ums.ac.id/handle/11617/11350>
- Audah, J. (2013). *AL-Maqashid Untuk Pemula*.
- Awwaludin, M. S., & Suprayogi, N. (2020). The Comparison Of Disclosure of Islamic Values in Annual Reports of Sharia Banks in Indonesia and Malaysia.
- Biduri, S., Hariyanto, W., Hermawan, S., & Wahyu, E. (2022). Islamic Financial Bank Performance in Indonesia and Malaysia.
- Candera, M., & Indah, K. D. (2020). Financial Performance Islamic Banking : A Comparative Analysis Before and During the Covid-19 Pandemic in Indonesia..
- Chandra, R., Mangantar, M., & Oroh, S. G. (2016). Analisis Kinerja Keuangan PT Bank Syariah Mandiri dan PT Bank Mandiri Tbk dengan Menggunakan Metode Camel.
- Farhan, M., Kusumawardani, M., Bashir, A., & Soediro, A. (2021). Maqashid Syariah in Practical Sustainability Report (Case Study of BUMN in South Sumatra).
- Fatmasari, R., & Kholmi, M. (2018). Analisis Kinerja Keuangan Perbankan Syariah dengan Pendekatan Islamicity Performance Index pada Perbankan Syariah di Indonesia.
- Febrianti, A. Y. (2021). Analisis Penilaian Tingkat Kesehatan Bank dengan Menggunakan Metode RGEC pada Bank Umum BUMN yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Tahun 2012-2014.
- Ferdinandus, stenly J. (2020). Menilai kondisi kesehatan keuangan PT Bank Permata, TBK dimasa pandemi covid-19.
- Ghozali, I. (2018). *Aplikasi Analisis Multivariate dengan Program IBM SPSS 25*.
- Hameed, S., Wirman, A., Alrazi, B., Nazli, M., & Pramono, S. (2004). Alternative Disclosure and Performance Measures for Islamic Banks. In *Second Conference on Administrative Sciences: Meeting the Challenges of the Globalization Age, King Fahd University of Petroleum & Minerals, Dhahran, Saudi Arabia*.

- Hendratmi, A., Sukmaningrum, P. S., & Hasib, F. F. (2018). Comparative Analysis between Islamic Banks in Indonesia and Malaysia Using RGEC Method and Sharia Conformity Indicator Period 2011-2015.
- Herviyani, Y. R., & Filianti, D. (2019). Komparasi Bank Syariah di Indonesia dan Malaysia ditinjau dari RBBR dan Islamicity Performance.
- Hilman, I. (2020). Komparasi Performa Keuangan Bank Syariah Indonesia dan Bank Syariah Malaysia.
- IFCI. (2020). *Islamic Finance Country Index-IFCI 2020*. Global Islamic Finance Report 2020.
- Istan, M., Permatalia, R., & Hardinata, H. (2021). Analisis tingkat kesehatan pt bank central asia (bca) syariah menggunakan metode rgec.
- Karini, A., & Filianti, D. (2018). Analisis Perbandingan Kinerja Keuangan Bank Syariah di Indonesia, Malaysia, Brunei dan Thailand periode 2011-2016.
- Kuangan.kontan.co.id. (2021). *Peran perbankan sangat besar dalam menggerakkan ekonomi nasional*. Keuangan.Kontan.Co.Id. <https://keuangan.kontan.co.id/news/peran-perbankan-sangat-besar-dalam-menggerakkan-ekonomi-nasional>
- Khalil, M., & Fuadi, R. (2016). Analisis Penggunaan Metode Risk Profile, Good Corporate Governance, Earning, and Capital (RGEC) dalam Mengukur Kesehatan Bank pada Bank Umum Syariah di Indonesia Periode 2012-2014.
- Khotimah, H., & Safriansyah. (2019). Analisis Perbandingan Kinerja Keuangan Perbankan Syariah di ASEAN melalui Pendekatan Islamicity Performance Index.
- Kompas.com. (2021). *Satu Tahun Pandemi: Jumlah Pengangguran Nyaris 10 Juta, Angka Kemiskinan Tembus 10 Persen*. Www.Kompas.Com. <https://money.kompas.com/read/2021/03/02/161627926/satu-tahun-pandemi-jumlah-pengangguran-nyaris-10-juta-angka-kemiskinan-tembus>
- Kurniawan, F. H., Mahri, A. J. W., & Al Adawiyah, R. A. (2021). Kinerja Keuangan Bank Umum Syariah di Indonesia berdasarkan Islamicity Performance Index Periode 2015-2019.
- Lestari, P. (2020). Analisis Komparatif Kinerja Keuangan Perbankan Syariah di Indonesia dan Malaysia dengan Pendekatan Metode CAMEL Periode 2014-2018.
- Lestari, P., & Hardiyanti, W. (2020b). Analysis of Islamic Banks in Indonesia and Malaysia Using CAMEL.

- Listiyanti, Y., & Shofawati, A. (2018). Kinerja Keuangan Bank Syariah di ASEAN.
- Lutfiandari, H. A., & Septiarini, D. F. (2016). Analisis Tren dan Perbandingan Rasio Islamicity Performnce pada Bank Syariah Mandiri, Bank Muamalat Indonesia, Bank BRI Syariah dan Bank BNI Syariah Periode 2011-2014.
- Mahdi, F. M. (2021). Perbandingan Kinerja Keuangan Perbankan Syariah Indonesia dengan Malaysia.
- Makruflis, M. (2019). Pengukuran Kesehatan Bank Syariah Berdasarkan Islamicity Performance Index.
- Maramis, P. A. (2021). Analisis Tingkat Kesehatan Bank dengan Metode RGEC (Risk Profile, Good Corporate Governance, Earning, Capital) pada PT. Bank Mandiri (Persero) Periode 2015 - 2018.
- Maspupah, I., & Hasanah, S. M. (2020). Comparison of Good Corporate Governance Disclosure and Achievement of the Maqashid Shariah Between Indonesian and Malaysian Islamic Banks.
- Milennia, C. P., & Mesta, H. A. (2022). Comparative Analysis of the Financial Performance of Islamic and Conventional Banking Before and During the Covid-19 Pandemic.
- Prasetyo, priyono puji, Pantas, pribawa e, Ashar, nurul jihadah, & Pertiwi, fanny riana. (2020). Performance Comparison of Islamic Banking in Indonesia and Malaysia Islamicity Performance Index Approach.
- Prasetyo, P. P., Pantas, P. E., Ashar, N. J., & Pertiwi, F. R. (2020). Performance Comparison of Islamic Banking in Indonesia and Malaysia Islamicity Performance Index Approach.
- Puspita, A. R., & Saryadi. (2018). Uji Beda Tingkat Kesehatan Bank antara Perbankan Syariah Indonesia degan Perbankan Syariah Malaysia.
- Rahayu, N Fauziah Aulia, & Septiarini, D. F. (2019). Comparative Analysis of Islamicity Performance Index in ASEAN Islamic Banks in 2011 - 2016 Period (A Case Study on Indonesia, Malaysia, Brunei Darussalam, and Thailand).
- Rahmaniar, R., & Ruhadi. (2020). Analisis Dampak Islamicity Performance Index dan Modal Intelektual terhadap Kinerja Keuangan Bank Umum Syariah di Indonesia Analysis of the impact of Islamicity performance index and intellectual capital on the financial performance of commercial Islamic.
- Ramadhani, M. Y., Abdullah, M. F., & Cantika, S. B. (2019). Analisis Determinan Profitabilitas Bank Syariah di ASEAN (Indonesia, Malaysia,

Brunei Darussalam).

Sarwat, A. (2019). *Maqashid Syariah*.

SE.BI No.13/24/DPNP. (2011). *Suarat Edaran Mengenai Penilaian Tingkat Kesehatan Bank Umum*. Bank Indonesia.

Sekaran, U., & Roger, B. (2016). *Research Methods for Business*. In *Seventh Edition*. https://doi.org/10.1007/978-94-007-0753-5_102084

Soediro, A., & Meutia, I. (2018). *Maqasid Sharia As a Performance Framework for Islamic Financial Institutions*.

Sugiyono. (2014). *Statistika untuk Penelitian*.

Syahira, I., & Anwar, K. (2020). *The Impact of COVID-19 Outbreak towards Islamic Banking : The Case of Malaysia*.

Tumewang, Y. K., & Bachtiar, A. (2018). *Kinerja Bank Syariah: Studi banding antara Qatar, Bahrain dan Indonesia*.

Wastuti, W., & Hasan, A. (2022). *Financial Performance Of Islamic Commercial Banks Before and During The Covid-19 Pandemic In Indonesia*

Wulansari, R., & Sapri. (2017). *Pengaruh Corporate Social Responsibility dan Good Corporate Governance terhadap Nilai Perusahaan*.

Yasinta, F., & Handayani, N. (2019). *Analisis Perbandingan Kinerja Keuangan Bank Syariah dengan Pendekatan Risk Profile, GCG, Earnings dan Capital*.

Yunita, N. A. (2018). *Analisis Tingkat Kesehatan Bank dengan Metode CAMELS dan PEARLS pada Bank Umum di Indonesia*.