

**ANALISIS PERBANDINGAN KINERJA PERBANKAN SYARIAH
DENGAN METODE *INDEKS MAQASID SYARIAH* DAN *CAMEL***



**Oleh:
Ida Roza
NIM: 1320312107**

TESIS

**Diajukan kepada Program Pascasarjana UIN Sunan Kalijaga
Untuk Memenuhi Salah Satu Syarat guna Memperoleh Gelar
Magister dalam Ilmu Ekonomi Islam
Program Studi Hukum Islam
Konsentrasi Keuangan dan Perbankan Syariah**

YOGYAKARTA

2015

PERNYATAAN KEASLIAN

Yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Ida Roza, S.E.I
NIM : 1320312107
Jenjang : Magister
Prodi Studi : Hukum Islam
Konsentrasi : Keuangan dan Perbankan Syariah

Menyatakan bahwa naskah tesis yang berjudul “Analisis Perbandingan Kinerja Perbankan Syariah Dengan Metode *Indeks Maqasid Syariah* dan CAMEL” ini secara keseluruhan adalah hasil penelitian/karya saya sendiri, kecuali pada bagian-bagian yang dirujuk sumbernya.

Yogyakarta, 09 Juni 2015

Saya yang menyatakan



Ida Roza, S.E.I

1320312107

PERNYATAAN BEBAS PLAGIASI

Yang bertandatangan di bawah ini :

Nama : **Ida Roza, S.E.I**
NIM : 1320312107
Jenjang : Magister
Program Studi : Hukum Islam
Konsentrasi : Keuangan dan Perbankan Syariah

Menyatakan bahwa naskah tesis ini secara keseluruhan benar – benar bebas plagiasi.
Jika dikemudian hari terbukti melakukan plagiasi, maka saya siap ditindak sesuai ketentuan hukum yang berlaku.

Yogyakarta, 7 Juni 2015

Saya yang menyatakan,



Ida Roza

NIM : 1320312107



KEMENTERIAN AGAMA
UIN SUNAN KALIJAGA
PASCASARJANA
YOGYAKARTA

PENGESAHAN

Tesis berjudul : ANALISIS PERBANDINGAN KINERJA PERBANKAN SYARIAH
DENGAN METODE INDEKS MAQASID SYARIAH DAN CAMEL
Nama : Ida Roza, S.E.I
NIM : 1320312107
Program Studi : Hukum Islam
Konsentrasi : Keuangan dan Perbankan Syari`ah
Tanggal Ujian : 19 Juni 2015

Telah dapat diterima sebagai salah satu syarat memperoleh gelar Magister Ekonomi
Islam (M.E.I.).

Yogyakarta, 02 Juli 2015



Direktur,

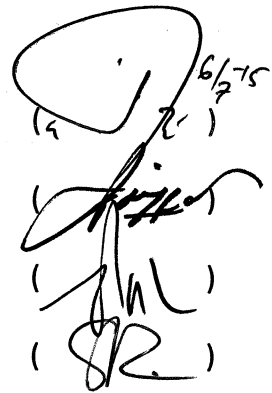
Prof. Noorhaidi, M.A., M.Phil., Ph.D
NIP.: 19711207 199503 1 002

PERSETUJUAN TIM PENGUJI UJIAN TESIS

Tesis berjudul : ANALISIS PERBANDINGAN KINERJA PERBANKAN SYARIAH
DENGAN METODE INDEKS MAQASID SYARIAH DAN
CAMEL
Nama : Ida Roza, S.E.I
NIM : 1320312107
Program Studi : Hukum Islam
Konsentrasi : Keuangan dan Perbankan Syari'ah

telah disetujui tim penguji ujian munaqosah

Ketua : Dr. Mahmud Arif, M.Ag.
Sekretaris : Drs. Kholid Zulfa, M.Si.
Pembimbing/Penguji : Dr. Misnen Ardiansyah, S.E., M.Si., Akt.
Penguji : Dr. H. Slamet Haryono, SE., M.Si.,Akt.



diuji di Yogyakarta pada tanggal 19 Juni 2015

Waktu : 09.00-10.00
Hasil/Nilai : A-
Predikat Kelulusan : ~~Memuaskan~~ /Sangat Memuaskan /Cum Laude*

* Coret yang tidak perlu

NOTA DINAS PEMBIMBING

Kepada Yth.

Direktur Program Pascasarjana

UIN Sunan Kalijaga

Yogyakarta

Assalamu'alaikum Wr. Wb

Setelah melakukan bimbingan, arahan, koreksi terhadap penulisan tesis yang berjudul "ANALISIS PERBANDINGAN KINERJA PERBANKAN SYARIAH INDONESIA DENGAN METODE *INDEKS MAQASID SYARIAH* DAN CAMEL."

Yang ditulis oleh:

Nama : Ida Roza, S.E.I

NIM : 1320312107

Prodi : Hukum Islam

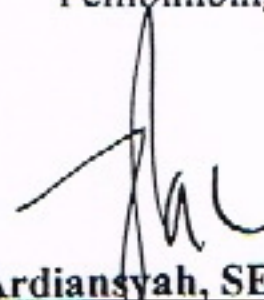
Konsentrasi : Keuangan dan Perbankan Syariah

Saya berpendapat bahwa tesis tersebut sudah dapat diajukan kepada Program Pascasarjana UIN Sunan Kalijaga untuk diujikan dalam rangka memperoleh gelar Magister Ekonomi Islam.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Yogyakarta, 7 Juni 2015

Pembimbing



Dr. Misnen Ardiansyah, SE., M.Si, Akt., CA

NIP. 197109292000031001

MOTTO

فَإِنَّ مَعَ الْعُسْرِ يُسْرًا

5. Karena Sesungguhnya sesudah kesulitan itu ada kemudahan,

Seayat Ilmu

“Menuntut ilmu Karena Allah adalah bukti ketundukan pada-Nya. Mempelajari dari seorang guru adalah ibadah. Melangkah menuju majelisnya adalah pembuka jalan surga. Duduk di tengah kajiannya adalah taman Firdaus. Membahasnya adalah bagian dari jihad. Mengajarkannya adalah tasbih. Menyampaikan kepada orang yang tidak tahu adalah shadaqah. Mencurahkan kepada orang yang berhak menerimanya adalah qurbah.” (Salim A. Fillah)

Nabi Saw. Bersabda, “Kepergianmu untuk belajar satu bab ilmu lebih baik daripada shalatmu sebanyak 100 rakaat” (Ihya Ulumuddin)

Nabi Saw. “Sesungguhnya para malaikat merendahkan sayap-sayapnya bagi penuntut ilmu karena ridha dengan apa yang dilakukannya.” (Ihya Ulumuddin)

ABSTRAK

Karakteristik dan operasional bank syariah memiliki perbedaan dengan bank konvensional. Bank syariah yang beroperasi dengan batasan syariah tentunya memiliki keunikan tersendiri dibandingkan bank konvensional. Termasuk dalam hal pengukuran kinerjanya. Pengukuran kinerja bank syariah tidak hanya diukur dari *economic performance*, tetapi juga harus diukur dari aspek syariah atau aspek *Indeks Maqasid syariah* (IMS).

Penelitian ini bertujuan untuk mengukur kinerja perbankan syariah dengan metode *Indeks Maqasid syariah* dan metode CAMEL. Sampel penelitian adalah 5 Bank Umum Syariah (BUS) di Indonesia, yaitu Bank Muamalat Indonesia (BMI), Bank Syariah Mandiri (BSM), Bank Mega Syariah (BMS), Bank BRI Syaria'ah (BRIS), dan Bank Bukopin Syariah (BSB). Data yang digunakan adalah laporan tahunan kelima bank tersebut pada periode 2010 – 2013. Metode analisis data menggunakan diagram *Cartesius* dengan bantuan *software* SPSS 18.0.

Hasil penelitian menjelaskan bahwa hasil pengukuran kinerja yang sesuai dengan operasional bank syariah adalah dengan *Indeks Maqasid Syariah*. Pengukuran *Indeks Maqasid Syariah* tidak hanya mengukur dari aspek syariah saja namun dari aspek rasio keuangan. Maka dari itu seharusnya pengukuran kinerja yang dipakai oleh bank syariah menggunakan *Indeks Maqasid Syariah*.

Keyword : perbankan syariah, Maqasid syariah, Indeks maqasid syariah , Kinerja Keuangan, CAMEL.

PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN

Pedoman transliterasi Arab-Latin yang digunakan dalam penelitian ini berpedoman pada Surat Keputusan Bersama Menteri Agama dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan Republik Indonesia Nomor: 158/1987 dan 0543b/U/1987, tanggal 22 Januari 1988.

A. Konsonan Tunggal

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Keterangan
ا	Alif	Tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
ب	ba'	B	Be
ت	ta'	T	Te
ث	sa'	ṡ	es (dengan titik di atas)
ج	Jim	J	Je
ح	ḥa'	ḥ	ha (dengan titik di bawah)
خ	kha'	Kh	ka dan ha
د	Dal	D	De
ذ	Ẓal	Ẓ	zet (dengan titik di atas)
ر	ra'	R	Er
ز	Zai	Z	Zet
س	Sin	S	Es
ش	Syin	Sy	es dan ye
ص	ṣad	ṣ	es (dengan titik di bawah)

ض	ḍad	ḍ	de (dengan titik di bawah)
ط	ṭa'	ṭ	te (dengan titik di bawah)
ظ	ẓa'	ẓ	zet (dengan titik di bawah)
غ	‘ain	`	koma terbalik di atas
غ	Gai	G	Ge
ف	fa'	F	Ef
ق	Qaf	Q	Qi
ك	Kaf	K	Ka
ل	Lam	L	El
م	Mim	M	Em
ن	Nun	N	En
و	Wawu	W	We
ه	ha'	H	Ha
ء	Hamzah	‘	Apostrof
ي	ya'	Y	Ye

B. Konsonan Rangkap karena *Syaddah* Ditulis Rangkap

مُتَعَقِّدِينَ	Ditulis	Muta`aqqidīn
عِدَّة	Ditulis	`iddah

C. *Ta' Marbutah*

1. Bila dimatikan ditulis h

هبة	Ditulis	hibbah
جزية	Ditulis	jizyah

Ketentuan ini tidak diperlakukan terhadap kata-kata Arab yang sudah terserap ke dalam bahasa Indonesia, seperti shalat, zakat, dan sebagainya, kecuali bila dikehendaki lafal aslinya.

Bila diikuti dengan kata sandang “al” serta bacaan kedua itu terpisah, maka ditulis dengan h.

كرامة الأولياء	Ditulis	karâmah al-auliyâ'
----------------	---------	--------------------

2. Bila *ta' marbutah* hidup atau dengan *harakat, fathah, kasrah, dan dammah* ditulis t

زكاة الفطر	Ditulis	zakâtul fiṭri
------------	---------	---------------

D. Vokal Pendek

◌ِ	Kasrah	Ditulis	i
◌َ	fathah	Ditulis	a
◌ُ	dammah	Ditulis	u

E. Vokal Panjang

Kasrah + ya' mati	Ditulis	î
Fathah + alif	Ditulis	â
damma + wawu mati	Ditulis	û

F. Vokal Rangkap

Fathah + ya' mati	Ditulis	ai
Fathah + wawu mati	Ditulis	au

G. Vokal Pendek yang Berurutan dalam Satu Kata Dipisahkan dengan

Apostrof

أَنْتُمْ	Ditulis	<i>a'antum</i>
أَعَدَّتْ	Ditulis	<i>u`iddat</i>
لَنْ شَكَرْتُمْ	Ditulis	<i>la'in syakartum</i>

H. Kata Sandang Alif + Lam

1. Bila diikuti huruf Qamariyah

الْقُرْآن	Ditulis	al-Qur'ân
-----------	---------	-----------

2. Bila diikuti huruf *Syamsiyah*, ditulis dengan menggandakan huruf *Syamsiyah* yang mengikutinya, serta menghilangkan huruf l (el) nya.

السماء	Ditulis	<i>as-samâ'</i>
--------	---------	-----------------

I. Penulisan Kata-kata dalam Rangkaian Kalimat

ذوي الفرود	Ditulis	<i>ẓawî al furûd</i>
أهل السنة	Ditulis	<i>ahl as-sunnah</i>

KATA PENGANTAR

بسم الله الرحمن الرحيم

الحمد لله رب العالمين وبه نستعين على أمور الدنيا والدين. والصلاة والسلام على أشرف الأنبياء والمرسلين سيدنا محمد وعلى آله وصحبه أجمعين.

Segala puji bagi Allah yang dengan nikmat-Nya segala kebaikan menjadi sempurna. Shalawat dan salam tercurah atas junjungan kita Nabi Muhammad SAW, seluruh keluarga, sahabat dan para pengikutnya hingga akhir zaman.

Puji syukur kehadiran Allah SWT atas limpahan berkah, rahmat, dan hidayahnya sehingga penyusun dapat menyelesaikan tesis yang berjudul “Analisis Perbandingan Kinerja Perbankan Syariah Indonesia antara metode Indeks Maqasid Syariah dan CAMEL”. Penyusun menyadari bahwa tesis ini masih jauh dari kesempurnaan, oleh karena itu, segala saran dan kritik yang konstruktif akan penyusun terima dengan senang hati.

Dalam kesempatan ini, penyusun mengucapkan *jazâkumullâhu khaîran katsîran* kepada seluruh pihak yang telah berkontribusi dan memberikan dukungan dalam penyusunan tesis ini, yaitu :

1. Bapak Prof. Drs. H. Akh Minhaji, M.A., PhD., selaku Rektor UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.
2. Bapak Prof. H. Noorhaidi Hasan, M.A., Ph.D. selaku Direktur Program Pascasarjana UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.

3. Bapak Dr. H. Syafiq Mahmadah Hanafi, S.Ag., M.Ag, selaku Ketua Prodi Hukum Islam Pascasarjana UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.
4. Bapak Dr. Misnen Ardiansyah S.E., MSi., Akt., selaku pembimbing yang telah meluangkan waktu untuk memberikan bimbingan, motivasi dan arahan dalam penyusunan tesis ini.
5. Bapak dan Ibu Dosen dan seluruh staf pengajar Prodi Hukum Islam Program Pascasarjana UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta yang telah berkenan berbagi ilmu dan pengalaman selama penyusun menyelesaikan studi.
6. Serta seluruh pihak yang tidak dapat saya sebutkan satu persatu, saya ucapkan *jazâkumullâhu khairan katsîran*, semoga Allah memberikan balasan yang lebih baik dan lebih banyak.

Akhirnya, penulis berharap semoga penyusunan tesis ini dapat bermanfaat.

Alḥamdulillâhillaẓi bi ni'matihi tatimmuṣ ṣ âlihât, wa ṣ allallahu 'ala nabiyyina Muhammad wa 'ala alihi wa ṣ ahbihi wa sallam.

Yogyakarta, 09 Juni 2015

Sya'ban 1436H

Penyusun



Ida Roza, S.E.I

PERSEMBAHAN

Kepada kedua orang tua yang sangat saya cintai dan sayangi. Terima kasih atas segala yang telah bapak dan Ibu berikan selama ini dari tiap titik peluh dan pengorbanan yang dicurahkan. Tak ada sesuatu yang setara yang dapat ananda berikan selain doa dari seorang anak untuk bapak dan Ibu. Semoga tiap titik pengorbanan dan tetes peluh yang mengalir akan mendapatkan balasan berlipat dari Allah SWT. Semoga Allah senantiasa melindungi dan memberikan rahmat dan kebaikan bagi Bapak dan Ibu baik di dunia maupun di akhirat. Kepada keluarga besar mbah Mukromi, khususnya Bulek saya yang selalu memotivasi dalam belajar dan Bude Patmi yang tiada henti memberi arahan dan motivasi.

Tak lupa pula saya persembahkan Tesis ini kepada seseorang yang Saya hormati dan Saya sayangi yang kelak akan menjadi imam bagi keluarga, serta sebagai penyempurna bagi separuh Diin ini. Semoga Allah memudahkan langkah kita untuk menggapai Ridlo-Nya.

Kepada Ustadz dan Ustadzah Daarul Falah Jazakumullohu khayran Katsir atas Ilmu dan Nasehat yang telah diberikan semoga Allah membalasnya dengan sebaik-sebaik pembalasan, Kepada Amah daarul Falah, yang saya sanyangi dan Cintai Ririn, Mita, Nita, Ika, Wiwi, Ulva, Ulfa, Uni, Eni, Tri, Ayu, Khotim, Nisa, Desi, Nela, Anik, Upik, Iis, Rani, Dira, Susi, Nunik, Tyas, Lisa, Qonita, Winda, Ayu, Nadia, Arifah Semoga Allah senantiasa memberikan Rahman Rahim kepada kita dan semoga bisa menjadi Sahabat menurut versi Allah.

Kepada Sahabat-sahabat Seperjuangan KPS NONREGULER Mba Asmee, Nurul Izzati Septiana, Angrum Pratiwi, Mba Dian, Nu Titik Hinawati, Pak Achmad Helmi, Mas Ranto, Mas Kirom, Mas Darul, Mas Salim, Mas Juma, Mas Satria, Fikri dan Pak Joko terima kasih telah menjadi sahabat dan telah memberi warna kehidupanku.

DAFTAR ISI

ANALISIS PERBANDINGAN KINERJA PERBANKAN SYARIAH	i
PERNYATAAN KEASLIAN	i
PENGESAHAN	ii
ANALISIS PERBANDINGAN KINERJA PERBANKAN SYARIAH DENGAN METODE <i>INDEKS MAQASID SYARIAH</i> DAN CAMEL.....	ii
ANALISIS KINERJA PERBANKAN SYARIAH INDONESIA DENGAN METODE <i>INDEKS MAQASID SYARIAH</i> DAN CAMEL.....	iii
MOTTO.....	v
ABSTRAK	vi
PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN.....	vii
KATA PENGANTAR.....	xii
DAFTAR ISI.....	xv
BAB I.....	xvi
A. Latar Belakang.....	1
B. Rumusan Masalah.....	5
C. Tujuan Penelitian	5
D. Kegunaan Penelitian	7
E. Sistematika Penulisan	8
BAB II.....	10
A. Kinerja Perbankan.....	10
B. Perbankan Syariah	12
C. <i>Maqasid syariah</i>	16
D. <i>Konsep Index Maqasid syariah</i>	18
E. Metode CAMEL	19
F. KAJIAN PUSTAKA.....	27
BAB III.....	31
A. Jenis Penelitian.....	31
B. Populasi dan Sampel	32
C. Teknik Pengumpulan Data.....	33
D. TEKNIK ANALISIS DATA	34

1. Kinerja CAMEL.....	34
2. Kinerja <i>Maqasid syariah Index</i> dan Metode Pengukurannya	36
3. <i>Tahapan Pengukuran Kinerja Maqasid Syari'ah</i>	46
4. Metode Analisis Data.....	51
BAB IV	54
A. Kinerja Indeks <i>Maqasid syariah</i>	54
B. <i>Maqasid Syariah Indeks 5 Bank Umum Syariah</i>	57
C. <i>Index Maqasid Syari'ah</i> Bank Umum Syariah	61
D. Kinerja CAMEL Bank Syariah.....	62
E. CAMEL.....	69
G. Pembahasan.....	71
BAB V	80
A. Kesimpulan	80
B. Saran	81

DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Penilaian Kriteria CAR Bank Syariah

Tabel 2.2 Penilaian Kriteria KAP Bank Syariah

Tabel 2.3 kriteria Penilaian PPAP Bank Syariah

Tabel 2.4 Penilaian Kriteria ROA Bank Syariah

Tabel 2.5 Kriteria Penilaian BOPO Bank Syariah

Tabel 2.6 Kriteria Penilaian NCM-CA Bank Syariah

Tabel 2.7 kriteria Penilaian FDR Bank Syariah

Tabel 2.8 Bobot Kriteria CAMEL Bank Syariah

Tabel 3.1 Bobot Rata-rata Tujuan dan Elemen Pengukuran *Maqasid Syariah*

Tabel 3.2 Model Pengukuran Kinerja Maqasid Syariah

Tabel 4.1 Rasio Kinerja Maqasid Syariah Tujuan 1 Tahun 2010 - 2013

Tabel 4.2 Rasio Kinerja Maqasid Syariah Tujuan 2 Tahun 2010 - 2013

Tabel 4.3 Rasio Kinerja Maqasid Syariah Tujuan 3 Tahun 2010 – 2013

Tabel 4.4 Indikator Kinerja Tujuan 1 Maqasid Syariah Tahun 2010 – 2013

Tabel 4.5 Indikator Kinerja Tujuan 2 Maqasid Syariah Tahun 2010 – 2013

Tabel 4.7 Indikator Kinerja Tujuan 3 Maqasid Syariah Tahun 2010 – 2013

Tabel 4.8 Indeks Maqasid Syariah Bank Syariah Tahun 2010 – 2013

Tabel 4.9 Rasio CAMEL BRIS Tahun 2010 – 2013

Rasio 4.10 Rasio CAMEL BMI Tahun 2010 – 2013

Rasio 4.11 Rasio CAMEL BSM

Rasio 4.12 Rasio CAMEL BMS Tahun 2010 – 2013

Rasio 4.13 Rasio CAMEL BSB Tahun 2010 – 2013

Tabel 4.14 Rata-rata Kinerja CAMEL Bank Syariah 2010 – 2013

Tabel 4.15 Indeks Perbandingan Kinerja CAMEL Bank Syariah

Tabel 4.16 Perbandingan CAMEL dan Indeks Maqasid Syariah

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Data Rasio Kinerja Maqasid Syariah, Rasio Kinerja dan Indeks Maqasid Syariah serta Perbandingan dengan CAMEL

Lampiran 2 Rasio CAMEL

Lampiran 3 Diagram Kartesius



BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang

Perbankan syariah merupakan lembaga intermediasi antara *surplus spending unit* dengan *defisit spending unit* yang operasionalnya berdasarkan prinsip – prinsip Islam. Hal tersebut sudah di atur dalam Undang – Undang No. 21 tahun 2008 tentang perbankan syariah. Dengan adanya landasan hukum yang kuat, diharapkan dapat mendorong pertumbuhan perbankan syariah secara lebih cepat. Sehingga peran industri perbankan syariah dalam mendukung perekonomian nasional akan semakin signifikan.

Indonesia merupakan salah satu negara yang menganut *dual banking system*, yaitu bank konvensional dan bank syariah dilegitimasi oleh pemerintah untuk menjalankan usahanya. Hal tersebut menyebabkan bank syariah menghadapi persaingan secara langsung dengan bank konvensional yang sudah beroperasi lebih lama dan menguasai pasar sebelumnya. Bahkan tidak menutup kemungkinan adanya persaingan sesama bank syariah. Keadaan tersebut tentu menuntut bank syariah untuk berkerja ekstra dalam meningkatkan kinerjanya.

Dengan karakter unik yang dimiliki bank syariah, tentunya pengukuran kinerja bank syariah harus berbeda dengan bank konvensional. Bank syariah yang beroperasi dengan batasan-batasan syariah memiliki tanggung jawab yang lebih spesifik dalam melaksanakan perannya sebagai lembaga *financial intermediary*.

Selama ini pengukuran kinerja perbankan syariah hanya dibatasi pengukuran dari segi *economic performance* atau dari sisi keuangan berdasarkan rasio-rasio keuangan misalnya CAMEL (*Capital, Asset, Management, Liquidity, Earning dan Liquidity*) dan EVA (*Economic Value Added*).

Karakter unik yang dimiliki oleh bank syariah memungkinkan pengukuran kinerja dari sisi lain ya,,ng khusus bagi bank syariah. Misalnya pengukuran kepatuhan syariah (*syariah compliance*), pengukuran kinerja sosial, atau pengukuran dari segi tujuan syariah (*maqasid syariah*). Sehingga dapat diketahui kesesuaian kinerja perbankan syariah-yang merupakan aktifitas muamalah tersebut-dengan tujuan syariah pada umumnya (*maqasid syariah*). Pengukuran capaian *maqasid syariah* sebuah bank syariah akan memberikan fleksibilitas, kedinamisan, dan kreatifitas dalam mengambil kebijakan dan aktifitas kehidupan sosial.

Imam Abu Hamid Al – Ghazali seorang ulama Islam memberikan penjelasan mengenai tujuan syariah sebagai berikut:¹

“tujuan utama syariah adalah untuk mendorong kesejahteraan manusia, yang terletak pada perlindungan pada keimanan (*Din*), jiwa (*Nafs*), akal (*Aql*), keturunan (*Nasl*), dan harta (*Mal*) mereka. Apa saja yang menjamin terlindunginya lima perkara ini adalah memenuhi kepentingan publik dan dianjurkan, dan apa saja yang menciderai lima perkara ini adalah melawan kepentingan publik yang harus dibuang.”

Ulama sepakat bahwa kelima aspek tersebut menjadi tujuan utama yang harus diperhatikan.² Bagi pemerintah, kesejahteraan semua masyarakat

¹ Umer Chapra, *Visi Islam dalam Pembangunan Ekonomi: Menurut Maqasid Asy-syariah*, Penerjemah: Ikhwani Abidin Basri, (Solo: Al- Hamba, 2011), hlm. 21.

merupakan tujuan akhir dari pembangunan. Bagi perusahaan, kesejahteraan, *shareholder*, *stakeholder* dan lingkungan sosial merupakan tujuan yang harus dicapai. *Maqasid syariah* menjadi acuan dan panduan dalam melakukan semua aktivitas kehidupan manusia.³

Sebagai entitas bisnis bank syariah tidak hanya dituntut sebagai perusahaan yang mencari keuangan belaka, tetapi juga harus menjalankan fungsi dan tujuannya sebagai sebuah entitas syariah yang dilandaskan kepada konsep *maqasid syariah (good shariah objectives)*. Sebagai lembaga intermediasi antara pihak kelebihan dan kekurangan dana, perbankan syariah berperan dalam menyalurkan dana yang terhimpun kepada masyarakat khususnya sektor riil. Hubungan antara bank dengan nasabah dalam bank syariah adalah hubungan pemilik modal dengan tenaga kerja (pengelola) dibandingkan tidak hanya sebatas hubungan debitur dan kreditur yang ada dalam sistem perbankan konvensional.⁴

Banyak penelitian yang dilakukan mengenai pengukuran kinerja dengan *Indeks Maqasid syariah* antara lain penelitian yang dilakukan Mustafa Omar dengan judul *The Performance Measures of Islamic Banking Based on the Maqasid Framework* menghasilkan sebuah pengukuran kinerja keuangan perbankan syariah yang disebut *syariah Maqasid Index (SMI)* yang dijelaskan oleh Muhammad Abu Zahrah dalam kitab "*Usul Al – Fiqh*". Ada tiga tujuan

²Umer Chapra, *Visi Islam dalam Pembangunan Ekonomi : Menurut Maqasid As-Syariah*....hlm. 24.

³ Afrinaldi, "Analisa Kinerja Perbankan Syariah Indonesia Ditinjau dari Maqasid Syariah : Pendekatan Syariah Maqasid Index (SMI) dan Profitabilitas Bank Syariah," *Jurnal Forum Riset Ekonomi dan Keuangan Syariah*, (2013), hlm.2

⁴ *Ibid.*, hlm. 2

konsep *maqasid syariah* secara lebih luas dan umum yaitu: *Tahdzib al-fard* (mendidik manusia), *Iqamah al-adl* (menegakan keadilan) dan *Jalb al-Maslahah* (kebaikan). Pengukuran *maqasid syariah* diukur melalui beberapa parameter berdasarkan ketiga aspek tersebut.⁵

Afrinaldi pada tahun 2013 melakukan penelitian yang mengukur kinerja perbankan syariah di Indonesia dengan pendekatan *Syariah Maqasid Index* (SMI) dan profitabilitas bank syariah. Hasil penelitian menunjukkan bahwa pengukuran kinerja *maqasid syariah* dapat dilakukan dengan pendekatan model IMS.⁶ Penelitian yang dilakukan oleh Mustafa Omar dan Syahidawati pada tahun 2013 menunjukkan Bank Islam seharusnya lebih mengutamakan tujuan syariah yang sesuai dengan *maqasid syariah*. Penelitian yang dilakukan Dusuki merekomendasikan produk keuangan Islam khususnya sukuk, semestinya harus sesuai dengan tujuan keuangan Islam dan harus merealisasikan *maqasid syariah*.⁷ Penelitian yang dilakukan Habib Ahmad pada tahun 2012 dengan judul *Maqasid Al-Shariah and Islamic Financial Products: A Framework For Assessment*, Penelitian yang dilakukan Muhammad Syafi'i Antonio, Yulizar D. Sanrego et. Al pada tahun 2012 dengan judul *An Analysis of Islamic Banking Performance: Maqasid Index Implementation in Indonesia and Jordania*, hasil penelitian yang

⁵Mustafa Omar, "The Performance Measure Of Islamic Banking Based on the Maqasid Framework," *International Accounting Conference INTAC* , Juni 2008, hlm.1-10 .

⁶ Afrinaldi, "Analisa Kinerja Perbankan Syariah Indonesia Ditinjau dari Maqasid Syariah : Pendekatan Syariah Maqasid Index (SMI) dan Profitabilitas Bank Syariah," *Jurnal Forum Riset Ekonomi dan Keuangan Syariah*, (2013), hlm. 1-20.

⁷ Asyraf Wajdi Dusuki, "Challenges of Realizing Maqasid al-shariah (Objectives of Syariah) in Islamic Capital Market : Spesial Fokus on Equity Based Sukuk", 2009, hlm. 30.

di hasilkan menunjukan BMI dan BSM memiliki kinerja yang lebih baik dibandingkan dengan industri bank Islam di jordan yang bernama IIAJB.⁸

Berdasarkan latar belakang di atas penyusun tertarik untuk melakukan penelitian “**Perbandingan Kinerja Perbankan Syariah dengan Metode *Indeks Maqasid Syariah* dan CAMEL.**” Adapun persamaan penelitian ini dengan penelitian-penelitian sebelumnya adalah sama-sama membahas tentang pengukuran kinerja bank syariah berdasarkan *Indeks Maqasid Syariah*. Sedangkan perbedaannya adalah pada penelitian ini dilakukan perbandingan pengukuran kinerja bank dengan dua parameter, yaitu *Indeks Maqasid Syariah* dan CAMEL. Kemudian melihat parameter yang paling tepat untuk mengukur kinerja bank syariah.

B. Rumusan Masalah

1. Bagaimana Kinerja Bank Syariah Berdasarkan *Indeks Maqasid syariah*?
2. Bagaimana Kinerja Bank Syariah Berdasarkan CAMEL?
3. Bagaimana Perbandingan antara kinerja Bank Syariah berdasarkan *Indeks Maqasid syariah* dengan CAMEL ?

⁸ Habib Ahmed, “Maqasid Al-Shari’ah and Islamic Financial Products: A Framework For Assessment”, ISRA International Journal of Islamic Finance, Durham University, Agustus 2012. hlm. 13.

C. Tujuan Penelitian

Berdasarkan rumusan masalah tersebut, maka tujuan penelitian ini adalah sebagai berikut:

- a. Untuk mengukur kinerja perbankan syariah dengan *Indeks Maqasid Syariah*.
- b. Untuk mengukur kinerja perbankan syariah dengan metode CAMEL.
- c. Untuk membandingkan kinerja perbankan syariah jika diukur berdasarkan *Indeks Maqasid Syariah* dan CAMEL.

D. Kegunaan Penelitian

Adapun manfaat dari penelitian ini adalah sebagai berikut :

1. Akademik

- a. Sebagai wujud aplikasi keilmuan yang dimiliki oleh penulis terutama dalam bidang keuangan Islam guna memperoleh penguasaan keilmuan dan pengetahuan yang lebih luas.
- b. Memperkaya pengetahuan dan wawasan tentang keuangan Islam serta memperkuat penguasaan ilmu keuangan Islam.
- c. Sebagai referensi penelitian dalam keuangan Islam.
- d. Diharapkan dapat menjadi dokumen akademik yang berguna untuk dijadikan acuan bagi sivitas akademika.

2. Praktis

Bagi pihak perbankan, penelitian ini diharapkan menjadi bahan acuan dalam mengukur kinerja perbankan syariah tidak hanya dari segi keuangan tetapi juga dari segi pelaksanaan *maqasid syariah*.

3. Riset mendatang

- a. Dengan penelitian ini diharapkan dapat menjadi wahana pengetahuan mengenai keuangan islam bagi peneliti selanjutnya yang tertarik meneliti tentang keuangan Islam.
- b. Penelitian ini diharapkan dapat menjadi referensi bagi peneliti selanjutnya yang ingin meneliti bidang yang sama dengan variabel penelitian yang berbeda.

E. Sistematika Penulisan

Gambaran secara singkat mengenai isi kandungan dari skripsi ini yang tersusun dari lima bab, yaitu sebagai berikut :

Bab Pertama. Berisi tentang latar belakang penulisan ini yang mendorong penulis bahwa penelitian ini perlu diteliti, Bagaimana fakta yang terjadi dalam prakteknya dan kenapa judul itu penting. Kemudian akan dilanjutkan mengenai pokok masalah yang dituangkan dalam rumusan masalah, selanjutnya tujuan dan manfaat penelitian dan sistematika pembahasan.

Bab kedua. Berisikan landasan teori yang digunakan dalam penelitian yang terdiri dari kinerja perbankan, perbankan syariah, *maqasid syariah*, konsep

indeks maqasid syariah, metode CAMEL, yang berkaitan dengan pengukuran kinerja perbankan syariah.

Bab ketiga. Bab tiga ini berisikan tentang metodologi penelitian yang digunakan dalam penelitian. Metodologi yang digunakan dalam penelitian ini adalah kuantitatif deskriptif. Dalam bab ini akan menguraikan tentang jenis, populasi dan teknik pengumpulan data penelitian.

Bab keempat. Berisi tentang analisis data yang diperoleh melalui penelitian dan akan diuraikan dalam pembahasan untuk menyesuaikan antara teori dan data yang diperoleh melalui data sekunder.

Bab kelima. Bab ini merupakan bab akhir dalam penelitian ini, yaitu berisi tentang kesimpulan dari hasil penelitian yang telah paparkan dalam pembahasan. Selanjutnya penulis akan memberikan saran pada penelitian ini dan memberikan rekomendasi bahasan penelitian yang akan datang supaya hasil penelitian berkaitan dengan tema ini semakin baik dan sempurna.

BAB V

PENUTUP

A. Kesimpulan

Dari penilaian kinerja dengan metode Indeks Maqasid Syariah terlihat bahwa setiap bank syariah memiliki kelebihan masing-masing dalam melaksanakan elemen-elemen Maqasid Syariah. Serta ada yang tidak memiliki rasio dari laporan keuangannya. Hal ini disebabkan salah satunya, karena laporan keuangan bank tidak mewajibkan ada komponen elemen maqasid syariah yang harus dilaporkan oleh bank syariah. Sehingga hal ini merupakan tantangan bagi regulator dan pihak terkait untuk membuat kebijakan tentang laporan aspek syariah yang komprehensif dan menggambarkan bank syariah telah menjalankan tujuan dan nilai syariah dalam aktifitas perbankannya.

Dari penilaian kinerja dengan metode CAMEL, rata-rata kelima Bank Umum Syariah pada periode 2010 – 2013 masih berada pada predikat **SEHAT** (nilai kredit 84 - 99). Berdasarkan hasil perhitungan Comparative Performance Indeks diperoleh Peringkat dari kelima Bank Umum Syariah yang peringkat pertama di raih oleh Bank Muamalat Indonesia, peringkat Kedua diraih oleh BRI Syariah, peringkat ketiga diraih oleh Bank Mega Syariah dan peringkat Keempat diraih oleh Bank Syariah Mandiri dan peringkat Kelima Bank Syariah Bukopin.

Dari hasil penelitian menunjukan bahwa perbandingan antara kinerja IMS dan CAMEL yang telah dilakukan dari masing-masing perbankan syariah menunjukan hasil yang berbeda. Kelima bank syariah memiliki kelebihan masing-masing dalam melaksanakan elemen-elemen maqasid syariah maupun pelaksanaan kinerja keuangan lainnya.

B. Saran

Untuk Regulator hendaknya semua Bank Syariah di Indonesia dalam Annual Report hendaknya melaporkan kinerja dari aspek *Maqasid syariah*, dan setiap Bank Syariah melengkapi beberapa Indikator-indikator *Maqasid* yang belum ada di laporan Tahunan.

Sebaiknya Bank Syariah dalam pengukuran kinerjanya menggunakan Indeks Maqasid Syariah, meskipun dalam pengukurannya membutuhkan cost tinggi, tapi jika memberikan feedback yang bermanfaat bagi bank syariah harusnya pengukuran kinerja Indeks Maqasid Syariah sebaiknya tetap digunakan.

Untuk peneliti selanjutnya bisa menganalisa pengukuran Kinerja *Indeks Maqasid syariah* dengan yang lainnya, Untuk peneliti selanjutnya hendaknya lebih meningkatkan dan mengeksplere tentang tema ini. Misalnya Objeky lebih di perbanyak lagi, (tidak hanya lima Bank Umum Syariah). Penyesuaian data dan melengkapi Indikator – Indikator *Indeks Maqasid syariah* Yang belum ada.

DAFTAR PUSTAKA

- Afrinaldi, “Analisa Kinerja Perbankan Syariah Indonesia Ditinjau dari Maqasid Syari’ah: Pendekatan Syari’ah Maqasid Index (SMI) dan Profitabilitas Bank Syari’ah,” *Jurnal Forum Riset Ekonomi dan keuangan Syari’ah*, (2013).
- Abdillah, Dzikron, “*Kinerja Perbankan Syariah Indonesia Ditinjau dari Maqasid Syari’ah: Pendekatan Syari’ah Maqasid Index (SMI) dan Profitabilitas*”, Skripsi UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta (2014)
- Antonio, Syafii, Sanrego, Yulizar, “An Analysis of Islamic Banking Performance : Maqasid Index Implementation in Indonesia an Jordania”, *Journal of Islamic Finance*, 2012.
- Ardiyana, Marissa, “ Analisis Perbandingan Kinerja Keuangan bank syariah dan bank konvensional sebelum, selama dan sesudah krisis global tahun 2008 dengan Menggunakan Metode CAMEL”, *Skripsi pada Fakultas Ekonomi Universitas Diponegoro Semarang*, (2011).
- Arimbawa,Made Wisnawa “ Analisis Penilaian Kinerja Keuangan dan nonkeuangan PT. BPR Dharmawarga Utama”, *E-Jurnal Akuntansi Universitas Udayana*, (2014).
- Chapra, Umer, *Visi Islam dalam Pembangunan Ekonomi*, Menurut Maqasid Asy-Syari’ah, Penerjemah: Ikhwan Abidin Basri, Solo: Al – Hambra, 2007.
- Dusuki, Asyraf Wajdi, “ Challenges of Realizing Maqasid al-shariah (Objectives of Syariah) in Islamic Capital Market : Spesial Fokus on Equity Based Sukuk”, (2009).
- Fathurrahman, Ayief “Analisis Komparasi Kinerja Keuangan BMT Semented Campus dan BMT Non Segmnted Campus”, *Skripsi UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta*, (2009).
- Fithriyani, Yeni, “*Penilaian Kesehatan BMT Berdasarkan Pendekatan Maqashid Al-Syariah*”, Tesis UII Yogyakarta, (2014).
- Hameed , Shahul “ Alternative Disclosure and Performance Measures for Islamic Banks”, *IIUM*: Malaysia.
- Hendarwati, Atik , “Analisis Pengaruh Kinerja Keuangan Terhadap Profitabilitas Pada Bank Syariah dan Bank Konvensional di Indonesia”, Tesis Universitas Islam Indonesia, (2012).
- Karim ,Adiwarman ., *Bank Islam Analisis Fiqih dan Keuangan*, Rajawali Press: Jakarta, (2011)

- Kuppusamy, "Masurement of Islamic Banks Performance Using a Shariah Conformity and Profitability Model". *Jurnal Review of Islamic Economics*, 2013.
- Luh Putu Ayu et al, "Analisis Tingkat Kesehatan Bank dengan Menggunakan Metode CAMEL", (2014).
- Mughess ,Shaukat, " The Recent Financial Growth of Islamic Banks and Their Fulfilment of Maqhasid al-syariah Gap Analyzis", *IIUM: Malaysia*, (2012)
- Nurullaily, Shulhah "Analisis Pengaruh Rasio-Rasio Keuangan Terhadap Kinerja Bank Umum Syariah Di Indonesia," *Tesis UIN Sunan Kalijaga*, (2012)
- Omar, Mustafa dan Dzuljastri, "The Performance Measures of Islamic Banking Based on the Maqasid Framework," *best paper*, IIUM INTAC IV, (2009).
- Rusydiana, Aam, " Maqasid Syari'ah Index Sebagai Ukuran Kinerja Perbankan," *Jurnal Ekonomi Islam*, Vol. 3:1 (2013.)
- Rivai,Veithzal, Suadartono, Sarwono, "*Islamic Banking and Finance*", Yogyakarta, BPFE, (2013).
- Suwiknyo, Dwi, *Kamus Lengkap Ekonomi Islam*, Total Media: Yogyakarta, (2009).
- Taib,Mohammed Dzuljastri, " The Performance measures of Islamic Banking based on the Maqashid Framework", *paper of Interantional Accounting Conference*. IIUM, (2008)
- Totok Jumanoro, *kamus Ilmua Ushul Fiqih*, Amzah, (2005).
- Wijayanti, Rani, "Perbandingan Kinerja Keuangan Perbankan Syariah dan Perbankan Konvensional di Indonesia dilihat dari Rasio Keuangan dengan kerangka CAMEL", Universitas Gadjah Mada (2013).
- Wahab, Zaenuri, "Persepsi Kelembagaan dan Model Kemitraan antara Bank Syariah dan BMT di Jawa Tengah', *Forum Riset Keuangan Syariah*,(2014).
- Reni, Dewi, Mukhlis et al, " Impact of the Perception of Islamic Bank Management on Islamic Bank Objective to The Social and Economic Performance Using Maqasid Al-shariah Approach", *International Seminar*, June 2014.
- Wulandari ,Tri Novi, "Analisis CAMEL sebagai Salah satu Alat Untuk Menilai Kinerja Bank Mandiri", *Skripsi Fakultas Ekonomi Universitas Islam Negeri Maulana Malik Ibrahim Malang*, 2010.

Walid Mansour, Houssemeddina, "Islamic Banks Performance and Maqasid al-Shariah", *Asia Pasific Economic Association Conference* , 2013.



Lampiran 1

Data rasio kinerja maqasid syariah , rasio kinerja dan indeks maqasid syariah serta perbandingan dengan CAMEL

Data Rasio Kinerja Maqasid Syariah

BMI	2010	2011	2012	2013
Education Grant	7	17	15	45
Research Expensive	2	4	2	2
Training Expense	7	17	15	45
Publicity Expense	42	47	59	75
total Expense	901	1165	1420	1970
Profit Equalization Reserve				
Net or Investment Income				
Mudharabah Musyarakah Modes	7343	151	142	20898
Total Investment Mode	15016	21725	42357	40921
Interest Free Income				
Net Profit				
Total Income	1897	2745	3460	4817
Net Income	170	273	389	475
Total Asset	21400	32479	44854	54694
Zakah paid	1	4	6	13
Investment in Real Economic Sectors	557	956	1933	2111

Bank Syariah Mandiri	2010	2011	2012	2013
Education Grant	3866	56504	4921	42886
Research Expensive	1945	2952	5785	1997
Training Expense	3866		4921	42886
Publicity Expense	84995	108094	107456	81184
total Expense	1594044	2977182	3083604	3886172
Profit Equalization Reserve				
Net or Investment Income				
Mudharabah Musyarakah Modes	8394986	9702953	6049076	7048707
Total Investment Mode	22999662	35557136	43301413	48669396
Interest Free Income				
Net Profit				
Total Income	3334617	4859776	5830993	6641016
Net Income	418519	551070	80569	651240
Total Asset	32481873	48671950	54229395	63965361

Zakah paid	14582	19177	28131	22662
Investment in Real Economic Sectors	2581115	3697641	4701434	5635307

BRI Syariah	2010	2011	2012	2013
Education Grant	10431	19840	6262	15821
Research Expensive				
Training Expense	10431	19840	6262	15821
Publicity Expense	30972	26923	12399	27614
total Expense	462937	662145	848878	985668
Profit Equalization Reserve				
Net or Investment Income				
Mudharabah Musyarakah Modes	1309790	1721836	2597083	3970205
Total Investment Mode	5414009	8970274	13778031	11010637
Interest Free Income				
Net Profit				
Total Income	743301	1153400	1514489	1879822
Net Income	10954	11654	101888	129564
Total Asset	6856386	11200823	14088914	17400914
Zakah paid			2239	
Investment in Real Economic Sectors	173640	809866	172320	24633

Bank Mega Syariah	2010	2011	2012	2013
Education Grant	10	5	4	2
Research Expensive				
Training Expense	10	5	4	2
Publicity Expense				
total Expense	720	766	922	1204
Profit Equalization Reserve				
Net or Investment Income				
Mudharabah Musyarakah Modes	139	67	33	41
Total Investment Mode	3080	4007	7016	6076
Interest Free Income				
Net Profit				
Total Income	971	981	1691	1302
Net Income	62	53	184	149

Total Asset	4637	5564	8163	9121
Zakah paid	2	1	6	5
Investment in Real Economic Sectors				

Bank Syariah Bukopin	2010	2011	2012	2013
Education Grant	1695	1865	2393	2839
Research Expensive				
Training Expense				
Publicity Expense	2058	1708	3169	482
total Expense	208801	230238	285057	283828
Profit Equalization Reserve				
Net or Investment Income				
Mudharabah Musyarakah Modes				
Total Investment Mode	1582401	1885626	2579016	3218735
Interest Free Income				
Net Profit				
Total Income	223719	245350	395737	538814
Net Income	10234	12208	17297	19547
Total Asset	2193952	2730026	3616107	4343069
Zakah paid				
Investment in Real Economic Sectors	252379	775108	264960	311456
Bank Muamalat Indonesia	2010	2011	2012	2013
<i>Education Grant</i>	0.007769	0.014592	0.010563	0.0228426
<i>Research Expensive</i>	0.00222	0.003433	0.001408	0.0010152
<i>Training Expense</i>	0.007769	0.014592	0.010563	0.0228426
<i>Publicity Expense</i>	0.046615	0.040343	0.041549	0.0380711
<i>total Expense</i>	901	1165	1420	1970
<i>Profit Equalization Reserve</i>				
<i>Net or Investment Income</i>				
<i>Mudharabah Musyarakah Modes</i>	0.489012	0.006951	0.003352	0.5106913
<i>Total Investment Mode</i>	15016	21725	42357	40921
<i>Interest Free Income</i>				
<i>Net Profit</i>				
<i>Total Income</i>	1897	2745	3460	4817
<i>profit ratio</i>	0.007944	0.008405	0.008673	0.0086847
<i>Net Income</i>	170	273	389	475
<i>Total Asset</i>	21400	32479	44854	54694

<i>Zakah paid</i>	0.005882	0.014652	0.015424	0.0273684
<i>Investment in Real Economic Sectors</i>	0.037094	0.044005	0.045636	0.0515872

Data perhitungan rasio kinerja *maqasid syariah*

Bank Syariah Mandiri	2010	2011	2012	2013
<i>Education Grant</i>	0.002425278	0.018979021	0.00159586	0.011035538
<i>Research Expensive</i>	0.001220167	0.000991542	0.001876052	0.000513873
<i>Training Expense</i>	0.002425278		0.00159586	0.011035538
<i>Publicity Expense</i>	0.05332036	0.036307488	0.034847536	0.02089048
<i>total Expense</i>	1594044	2977182	3083604	3886172
<i>Profit Equalization Reserve</i>				
<i>Net or Investment Income</i>				
<i>Mudharabah Musyarakah Modes</i>	0.365004755	0.272883423	0.139696966	0.144828323
<i>Total Investment Mode</i>	22999662	35557136	43301413	48669396
<i>Interest Free Income</i>				
<i>Net Profit</i>				
<i>Total Income</i>	3334617	4859776	5830993	6641016
<i>profit ratio</i>	0.012884694	0.011322127	0.001485707	0.010181135
<i>Net Income</i>	418519	551070	80569	651240
<i>Total Asset</i>	32481873	48671950	54229395	63965361
<i>Zakah paid</i>	0.034841907	0.034799572	0.349154141	0.034798231
<i>Investment in Real Economic Sectors</i>	0.112224041	0.103991531	0.806283595	0.115787486

BRI Syariah	2010	2011	2012	2013
<i>Education Grant</i>	0.02253 2	0.029963	0.00737679 6	0.016051
<i>Research Expensive</i>				
<i>Training Expense</i>	0.02253 2	0.029963	0.00737679 6	0.016051
<i>Publicity Expense</i>	0.06690 3	0.04066	0.01460633 9	0.028016
<i>total Expense</i>	462937	662145	848878	985668
<i>Profit Equalization Reserve</i>				
<i>Net or Investment Income</i>				
<i>Mudharabah Musyarakah Modes</i>	0.24192 6	0.191949	0.18849449 5	0.360579
<i>Total Investment Mode</i>	5414009	8970274	13778031	1101063 7
<i>Interest Free Income</i>				
<i>Net Profit</i>				
<i>Total Income</i>	743301	1153400	1514489	1879822
<i>profit ratio</i>	0.00159 8	0.00104	0.00723178 5	0.007446
<i>Net Income</i>	10954	11654	101888	129564
<i>Total Asset</i>	6856386	1120082 3	14088914	1740091 4
<i>Zakah paid</i>			0.02197511	
<i>Investment in Real Economic Sectors</i>	0.03207 2	0.090283	0.01250686 7	0.002237

Bank Mega Syariah	2010	2011	2012	2013
<i>Education Grant</i>	0.013889	0.006527	0.004338	0.001661
<i>Research Expensive</i>				
<i>Training Expense</i>	0.013889	0.006527	0.004338	0.001661
<i>Publicity Expense</i>				
<i>total Expense</i>	720	766	922	1204
<i>Profit Equalization Reserve</i>				
<i>Net or Investment Income</i>				
<i>Mudharabah Musyarakah Modes</i>	0.04513	0.016721	0.004704	0.006748
<i>Total Investment Mode</i>	3080	4007	7016	6076
<i>Interest Free Income</i>				
<i>Net Profit</i>				
<i>Total Income</i>	971	981	1691	1302
<i>profit ratio</i>	0.01	0.01	0.02	0.02
<i>Net Income</i>	62	53	184	149
<i>Total Asset</i>	4,637.00	5,564.00	8,163.00	9,121.00
<i>Zakah paid</i>	0.032258	0.018868	0.032609	0.033557
<i>Investment in Real Economic Sectors</i>				

Bank Syariah Bukopin	2010	2011	2012	2013
<i>Education Grant</i>	0.0081178	0.0081003	0.0083948	0.01000254
<i>Research Expensive</i>				
<i>Training Expense</i>				
<i>Publicity Expense</i>	0.0098563	0.0074184	0.0111171	0.00169821
<i>total Expense</i>	208801	230238	285057	283828
<i>Profit Equalization Reserve</i>				
<i>Net or Investment Income</i>				
<i>Mudharabah Musyarakah Modes</i>				
<i>Total Investment Mode</i>	1582401	1885626	2579016	3218735
<i>Interest Free Income</i>				
<i>Net Profit</i>				
<i>Total Income</i>	223719	245350	395737	538814
<i>profit ratio</i>	0.0046646	0.0044718	0.0047833	0.00450073
<i>Net Income</i>	10234	12208	17297	19547
<i>Total Asset</i>	2193952	2730026	3616107	4343069
<i>Zakah paid</i>				
<i>Investment in Real Economic Sectors</i>	0.1594912	0.4110614	0.1027369	0.09676348

Data perhitungan rasio kinerja maqasid syariah

Bank	Rasio Kinerja Tujuan 1 (2010 - 2013)			
	R11	R21	R31	R41
BMI	0.055767	0.008077	0.055767	0.166579
BSM	0.034036	0.004602	0.015057	0.145366
BMS	0.026416	n.a	0.026416	n.a
BRI Syari'ah	0.075923	n.a	0.075923	0.150185
BSB	0.034615	n.a	0.034615	0.03009

Bank	Rasio Kinerja Tujuan 2 (2010-2013)		
	R12	R22	R32
BMI	n.a	1.01	n.a
BSM	n.a	0.922413	n.a
BMS	n.a	0.982949	n.a
BRI Syari'ah	n.a	0.073302	n.a

BSB	n.a	n.a	n.a
------------	-----	-----	-----

Bank	Rasio Kinerja Tujuan 3 (2010 - 2013)		
	R13	R23	R33
BMI	0.033707	0.063327	0.178321479
BSM	0.035874	0.453594	1.138286652
BMS	0.061773	n.a	0.117291732
BRI Syari'ah	0.017316	0.021975	0.137099726
BSB	0.01842	n.a	0.770052882

BANK	Rasio Kinerja Tujuan (2010 -2013)			
	IK11	IK21	IK31	IK41
BSM	0.0006	0.0001	0.0007	0.0025
BMI	0.0010	0.0002	0.0011	0.0738
BMS	0.0005	n.a	0.0005	n.a
BRIS	0.0043	n.a	0.0059	0.0103
BSB	0.0006	n.a	n.a	0.0005

Data Perhitungan Indeks Maqasid Syariah

Bank	IK (T1)	IK (T2)	IK (T3)	IMS	Ranking
BSM	0.0010	0.0100	0.0138	0.0248	2
BMI	0.0103	0.0100	0.0023	0.0227	3
BMS	0.0005	-	0.0007	0.0012	5
BRIS	0.0069	0.0259	0.0007	0.0335	1
BSB	0.0006	-	0.0105	0.0111	4

Data perbandingan Indeks Maqasid Syariah dan CAMEL

Bank	CAMEL (X)	IMS (Y)
BSM	86.88	0.0248
BMI	99.97	0.0227
BMS	88.64	0.0012
BRIS	91.13	0.0335
BSB	84.50	0.0111
Nilai rata-rata	90.22	0.02

Lampiran 2

BRI SYARIAH

CAMEL	2010	2011	2012	2013
CAR	26,62 %	14,74%	11,35%	14,49%
KAP	2,74 %	2,42%	2,55%	3,49%
PPAP	100,00%	100,00%	100,00%	20,19 %
NPM	26,48%	12,88%	60,26%	15,9%
ROA	0,35%	0,20%	1,19%	1,15%
BOPO	95,24%	99,56%	86,63%	95,24%
NCM-CA	6,27%	11,25%	11,25%	9,94%
FDR	95,82%	90,55%	103,07%	102,70%

BANK SYARIAH MANDIRI

CAMEL	2010	2011	2012	2013
CAR	10%	15%	14%	14%
KAP	3%	3%	3%	4%
PPAP	128%	108%	106%	100%
NPM	10%	9%	17%	12%
ROA	1,70%	1,55%	2,02%	1,38%
BOPO	32%	32%	60%%	67%
NCM – CA	13,5%	14,2%	17,6%	18,09%
FDR	75,06%	71,07%	94,41%	89,40%

BANK MEGA SYARIAH

CAMEL	2010	2011	2012	2013
CAR	13%	12%	14%	12,99%
KAP	0%	3%	3,02%	8%
PPAP	100%	103%	106,7%	101%
NPM	6%	5%	11%	18%
ROA	2%	1,29%	2,7%	2%
BOPO	29%	32%	48,37%	100%
NCM – CA	8,82%	8,88%	6,63%	3,55%
FDR	78%	111%	110,74%	116%

BANK SYARIAH BUKOPIN

CAMEL	2010	2011	2012	2013
CAR	11%	15%	14%	11%
KAP	0%	0%	3%	0%
PPAP	100%	106%	111%	116%
NPM	5,8%	5%	8%	6%
ROA	1,07%	1,14%	1,16%	1,20%
BOPO	29,5%	31%	30%	28%
NCM – CA	11,7%	12,1%	12,2%	11,9%
FDR	100%	84%	92%	100%

BANK MUAMALAT

CAMEL	2010	2011	2012	2013
CAR	13,50%	12,01%	11,70%	17,39%
KAP	3,00%	1,82%	1,61%	2,00%
PPAP	118%	100,13%	109,67%	126%
NPM	6,11%	18,90%	27,8%	36,12%
ROA	1,77%	1,52%	1,54%	1,20%
BOPO	56%	85,52%	84,48%	56%
NCM – CA	18,29%	12,50%	11,32%	5,60%
FDR	56,5%	83,94%	94,15%	100,9%

Lampiran 3

Bobot Rata-rata Tujuan dan Elemen Pengukuran Maqasid Syariah

Tujuan	Bobot (Weighting) Rata-rata (100%)	Elemen	Bobot (Weighting) Rata- rata (100%)
Iqamah al-Fard (Educating Individual)	30	E1.Education Grant	24
		E2. Research	27
		E3 Training	26
		E4.Publicity	23
Iqamah al-Adl (Establishing Justice)	41	Total	100
		E5. Fair Return	30
		E6.Functionaldistribution	32
		E7. Interest Free Product	38
Jalb al-Maslahah (Public Interest)	29	Total	100
		E8. Profit Ratio	33
		E9.Personal Income	30
		E10. Investment Ratio in Real Sector	37
Total	100	Total	100

Model Pengukuran Kinerja *Maqasid Syariah*

Tujuan Syariah	Dimensi (D)	Elemen (E)	Rasio Kinerja (R)	Source of data
Tahdzib al – Fard (Educating Individual)	D1. Advancement Knowledge	E1. Education Grant	R1. Education Grant/Total Expense	Annual Report
	D2. Instilling new skill and improvement	E2. Research	R2. Research Expense/Total Expense	Annual Report
	D3. Creating Awareness of Islamic Banking	E3. Training	R3. Training Expense/Total Expenser	Annual Report
Iqamah al-Adl (Establishing Justice)	D4. Fair Returns	E4. Publicity	R4. Publicity Expense/Total Expense	Annual Report
	D5. Cheap Products and Services	E5. Fair Returns	R5. Profit Equalization Reserves (PER)/ Net or Investement Income	Annual Report
	D6. Elimination of injustices	E6. Functional Distribution	R6. Mudharabah and Musyarakah Modes/total Investment Mode.	Annual Report
	D7. Profitability of Bank	E7. Interest free Product	R7. Interest Free Income/Total Income	Annual Report
	D8. Redistribution of Income & Wealth	E8. Profit Ratio	Net Incme/ Total Asset	Annual Report
	D8. Redistribution of Income & Wealth	E9. Personal Income	Zakah Paid/Net Income	Annual Report
	D9. Investment in real sector	E10. Investment Ratios in Real Sector	R10. Investment in Real Economic Sectors/Total Investment	Annual Report

DAFTAR RIWAYAT HIDUP

A. Identitas Diri

Nama : **Ida Roza, S.E.I**
Tempat/tgl. Lahir : Demak, 22 Februari 1990
Gol : O
Alamat Rumah : Jl. Cangkring No 8 RT: 06, RW: 03 Karanganyar
Demak
Nama Ayah : Kasiono
Nama Ibu : Sulasih

B. Riwayat Pendidikan

1. Pendidikan Formal
 - a. SD N BII Cangkring , lulus tahun 2002
 - b. Mts. Mazroatul Huda Wonorenggo Demak, lulus tahun 2005
 - c. SMA NI Karanganyar Demak , lulus tahun 2008
 - d. S1 UIN Walisongo Semarang , lulus tahun 2012

C. Pendidikan Nonformal

1. **ShorCourse Keuangan dan Perbankan Syariah**
2. **Sekolah Pasar Modal di BNI Securities**
3. **ShortCourse PPB UGM**