

**ANALISIS PERBANDINGAN KINERJA KEUANGAN BANK SYARIAH
YANG MENJADI *MARKET LEADER* DAN *MARKET NICHER*
(STUDI PADA BANK SYARIAH MANDIRI DAN BCA SYARIAH
PERIODE 2010-2015)**



SKRIPSI

**DIAJUKAN KEPADA FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA SEBAGAI SALAH
SATU SYARAT UNTUK MEMPEROLEH GELAR SARJANA STRATA
SATU**

Oleh:

**Nur Amilah
NIM 12820087**

Dosen Pembimbing

**Ruspita Rani Pertiwi, S.Psi.,MM.
NIP. 19760616 200501 2 002**

**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA**

2016

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis perbandingan kinerja keuangan Bank Syariah antara Bank yang menjadi *Market Leader* dalam hal ini adalah Bank Syariah Mandiri dengan Bank yang menjadi *Market Nicher* yang dalam hal ini BCA Syariah. Informasi yang digunakan untuk mengukur kinerja Bank adalah berdasarkan Laporan Publikasi Keuangan kedua Bank Syariah Selama periode 2010-2015 dengan menggunakan rasio keuangan. Rasio keuangan yang digunakan terdiri dari CAR, NPF, ROA, ROE, BOPO dan FDR.

Hasil dari analisa Bank Syariah Mandiri mempunyai rata-rata (*mean*) “Kinerja” sebesar 35.49%, lebih besar dibanding dari *mean* “Kinerja” BCA Syariah yang sebesar 22.16%. Hal ini berarti bahwa selama periode 2010-2015 secara keseluruhan BSM memiliki kinerja (CAR, NPF, ROA, ROE, BOPO, dan FDR) lebih baik dibanding dengan BCA Syariah. Terlihat bahwa t hitung untuk “Kinerja” dengan *Equal variance assumed* adalah -639, dengan probabilitas 0.537. Oleh karena $0.537 > 0.05$, maka H_0 diterima atau dapat dikatakan bahwa secara keseluruhan kinerja BSM dan BCA Syariah terdapat perbedaan yang signifikan. Oleh karena itu BSM menunjukkan kinerja lebih baik dibandingkan BCA Syariah.

Kata Kunci: CAR, NPF, ROA, ROE, BOPO, FDR

ABSTRACT

This study aimed to analyze the financial performance comparison between Bank Syariah Bank which became Market Leader in this case is Bank Syariah Mandiri Bank which became Market nicher that in this case the BCA Syariah. The information is used to measure the performance of the Bank is based on the Condensed Financial Statements the Bank Syariah During the period 2010-2015 using financial ratios. Financial ratios used consisted of CAR, NPF, ROA, ROE, ROA and FDR.

The results of the analysis of Bank Syariah Mandiri has an average (mean) "Performance" amounting to 35.49%, higher than the mean "performance" BCA Syariah at 22:16%. This means that during the period 2010-2015 the overall BSM performance (CAR, NPF, ROA, ROE, ROA, and FDR) is better than the BCA Syariah. Seen that t's "Performance" with Equal variance assumed is -639, with a probability of 0537. Therefore $0537 > 0.05$, then H_0 is accepted or it can be said that the overall performance of BSM and BCA Syariah there are significant differences. Therefore BSM showed better performance than the BCA Syariah.

Keywords: CAR, NPF, ROA, ROE, BOPO, FDR



SURAT PERSETUJUAN SKRIPSI

Hal : Skripsi Saudari Nur Amilah

Lamp: 1

Kepada

Yth. Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta

Di Yogyakarta

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Setelah membaca, meneliti, memberikan petunjuk dan mengoreksi serta mengadakan perbaikan seperlunya, maka kami berpendapat bahwa skripsi saudara:

Nama	: Nur Amilah
NIM	: 12820087
Judul	: Analisis Perbandingan Kinerja Keuangan Bank Syariah Yang Menjadi <i>Market Leader</i> Dan <i>Market Nicher</i> (Studi Pada Bank Syariah Mandiri Dan BCA Syariah Periode 2010-2015)

Sudah dapat diajukan kembali kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Jurusan/Program Studi Perbankan Syari'ah UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Strata Satu dalam Perbankan Syariah.

Dengan ini kami mengharap agar skripsi saudara tersebut di atas dapat segera dimunaqasyahkan. Atas perhatiannya kami ucapkan terimakasih.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb

Yogyakarta, 23 Juni 2016

Pembimbing,

Ruspita Rani Pertiwi, S.Psi.,MM.

NIP. 19760616 200501 2 002



PENGESAHAN SKRIPSI

Nomor : B-835.3/Un.02/DEB/PP.05.3/06/2016

Skripsi / tugas akhir dengan judul :

**Analisis Perbandingan Kinerja Keuangan Bank Syariah Yang Menjadi
Market Leader Dan Market Nicher (Studi Pada Bank Syariah Mandiri Dan
BCA Syariah Periode 2010-2015)**

Yang dipersiapkan dan disusun oleh

Nama : Nur Amilah
NIM : 12820087
Telah dimunaqosahkan pada : Rabu, 29 Juni 2016
Nilai : A/B

Dan dinyatakan telah diterima oleh Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN
Sunan Kalijaga Yogyakarta.

Ketua Sidang

Ruspita Rani Pertiwi, S.Psi., MM.

NIP. 19760616 200501 2 002

Penguji I

Sunarsih, S.E., M.Si.

NIP. 19740911 199903 2 001

Penguji II

Dian Nuriyah Solissa, SHI, M.Si

NIP. 19840216 200912 2 004

Yogyakarta, 30 Juni 2016

**UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam**

Dekan,

Dr. Ibnu Qizam, S.E., M. Si., Akt

NIP. 19680102 199403 1 002





SURAT PERNYATAAN SKRIPSI

Assalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuhu

Saya yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : Nur Amilah
NIM : 12820087
Jurusan : Perbankan Syari'ah
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam

Menyatakan bahwa skripsi yang berjudul “ **Analisis Perbandingan Kinerja Keuangan Bank Syariah Yang Menjadi Market Leader Dan Market Nicher (Studi Pada Bank Syariah Mandiri dan BCA Syariah Periode 2010-2015)** ” adalah benar-benar merupakan hasil karya penyusun sendiri, bukan duplikasi ataupun saduran dari karya orang lain kecuali pada bagian yang telah dirujuk dan disebut dalam daftar pustaka. Apabila di lain waktu terbukti adanya penyimpangan dalam karya ini, maka tanggung jawab sepenuhnya ada pada penyusun.

Demikian pernyataan ini saya buat agar dapat dimaklumi.

Wassalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuhu

Yogyakarta, 18 Ramadhan 1437 H
23 Juni 2016



Penyusun,

Nur Amilah

Nur Amilah
NIM. 12820087



**HALAMAN PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI
TUGAS AKHIR UNTUK KEPENTINGAN AKADEMISI**

Sebagai sivitas akademik Universitas Indonesia, saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Nur Amilah
Nim : 12820087
Program Studi : Perbankan Syariah
Departemen : Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam
Jenis karya : Skripsi

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Universitas Indonesia **Hak Bebas Royalti Noneksklusif (*Non-Exclusive RoyaltyFree Right*)** atas karya ilmiah saya yang berjudul: "**Analisis Perbandingan Kinerja Keuangan Bank Syariah Yang Menjadi *Market Leader* dan *Market Nicher* (Studi Pada Bank Syariah Mandiri dan BCA Syariah Periode 2010-2015)**" beserta perangkat yang ada (jika diperlukan). Dengan Hak Bebas Royalti Noneksklusif ini Universitas Indonesia berhak menyimpan, mengalihmedia/format-kan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (*database*), merawat, dan memublikasikan tugas akhir saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan sebagai pemilik Hak Cipta. Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Dibuat di : Yogyakarta
Pada tanggal : 23 Juni 2016
Yang menyatakan


(Nur Amilah)

PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN

Transliterasi kata-kata Arab yang dipakai dalam penyusunan skripsi ini berpedoman pada Surat Keputusan Bersama Menteri Agama dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan Republik Indonesia Nomor : 158/1987 dan 0543b/U/1987.

A. Konsonan tunggal

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Keterangan
ا	Alîf	tidak dilambangkan	tidak dilambangkan
ب	Bâ'	b	be
ت	Tâ'	t	te
ث	Sâ'	ṡ	es (dengan titik di atas)
ج	Jîm	j	je
ح	Hâ'	ḥ	ha (dengan titik di bawah)
خ	Khâ'	kh	ka dan ha
د	Dâl	d	de
ذ	Zâl	ẓ	zet (dengan titik di atas)
ر	Râ'	r	er
ز	zai	z	zet
س	sin	s	es
ش	syîn	sy	es dan ye
ص	sâd	ṣ	es (dengan titik di bawah)
ض	dâd	ḍ	de (dengan titik di bawah)
ط	tâ'	ṭ	te (dengan titik di bawah)
ظ	zâ'	ẓ	zet (dengan titik di bawah)
ع	‘ain	‘	koma terbalik di atas
غ	gain	g	ge
ف	fâ'	f	ef
ق	qâf	q	qi
ك	kâf	k	ka
ل	lâm	l	`el
م	mîm	m	`em
ن	nûn	n	`en
و	wâwû	w	w
ه	hâ'	h	ha
ء	hamzah	,	apostrof
ي	yâ'	Y	ye

B. Konsonan rangkap karena syaddah ditulis rangkap

متعددة	ditulis	Muta‘addidah
عدة	ditulis	‘iddah

C. Ta`marbutah ditulis h

1. Bila dimatikan ditulis h

حكمة	ditulis	Hikmah
علة	ditulis	'illah

(ketentuan ini tidak diperlukan bagi kata-kata Arab yang sudah terserap dalam bahasa Indonesia, seperti salat, zakat dan sebagainya, kecuali bila dikehendaki lafal aslinya).

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

كرامة الاوليا	Ditulis	Karāmah al-auliya'
---------------	---------	--------------------

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

زكاة الفطر	Ditulis	Zakāh al-fiṭri
------------	---------	----------------

D. Vocal pendek

— َ — فعل	Fathah	Ditulis ditulis	A fa'ala
— ِ — ذكر	kasrah	ditulis ditulis	i zukira
— ُ — يذهب	dammah	ditulis ditulis	u yazhabu

E. Vocal panjang

1	Fathah + alif جاهلية	Ditulis ditulis	Ā jāhiliyyah
2	fathah + ya' mati تنسى	ditulis ditulis	ā tansā
3	kasrah + ya' mati	ditulis	ī

4	كريم	ditulis	karīm
	dammah + wawu mati	ditulis	ū
	فروض	ditulis	furūd

F. Vocal rangkap

1	Fathah + ya' mati	Ditulis	Ai
	بينكم	ditulis	bainakum
2	fathah + wawu mati	ditulis	au
	قول	ditulis	qaul

G. Vocal pendek yang berurutan dalam satu kata dipisahkan dengan apostrof

أنتم	Ditulis	A'antum
أعدت	ditulis	U'iddat
لئن شكرتم	ditulis	La'in syakartum

H. Kata sandang alif + lam

1. Bila diikuti huruf Qomariyyah ditulis dengan menggunakan huruf "l".

القرآن	Ditulis	Al-Qur'ān
القياس	Ditulis	Al-Qiyās

2. Bila diikuti huruf Syamsiyyah ditulis dengan menggunakan huruf Syamsiyyah yang mengikutinya, dengan menghilangkan huruf l (el) nya.

السماء	Ditulis	As-Samā'
الشمس	Ditulis	Asy-Syams

MOTTO

**DOST ISTERSEN, ALLAH
YETER**



HALAMAN PERSEMBAHAN

**Skripsi ini saya persembahkan untuk
Bapak Junaidi dan Ibu Siti Zainah
Saudaraku Siti Fannah dan Muhammad Mafruh**

**Terimakasih buat doa dan pengorbanannya
Terimakasih karena selalu ada
Dan terimakasih yang tak terhingga
Untuk setiap tetes airmata tulusnya selama ini
Terimakasih**

KATA PENGANTAR

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

الحمد لله ربّ العالمين والصلاة والسلام على اشرف الأنبياء والمرسلين
وعلى آله وصحبه اجمعين. امابعد

Segala puji hanya milik Allah S.W.T. yang telah menciptakan makhluknya di muka bumi ini. Ia menciptakan akal buat manusia untuk berfikir. Berkat, rahmat dan hidayah-Nya Karya Tulis Ilmiah ini dapat diselesaikan, guna melengkapi persyaratan untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi Islam strata satu (S1) pada Program Studi Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta. Shalawat serta salam semoga tetap tercurahkan kepada Nabi Muhammad S.A.W., Nabi akhir zaman sebagai pengembara risalah Islam yang telah tersebar keseluruh penjuru dunia. Amin

Dalam menyelesaikan tugas skripsi ini, tidak terlepas atas peran serta bantuan, dorongan moral serta bimbingan dari berbagai pihak yang peduli terhadap skripsi ini, serta tekad yang kuat dari penyusun untuk menyelesaikan tugas ini dengan segala daya upaya, akhirnya skripsi ini dapat terselesaikan dengan segala kekurangannya. Karena patutlah, disampaikan terimakasih yang sebesar-besarnya kepada mereka yang telah membantu, baik langsung maupun tidak langsung, terutama kepada:

1. Prof. Drs. KH. Yudian Wahyudi, MA., Ph.D selaku Rektor Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta.
2. Dr. Ibnu Qizam, SE, M. Si, Ak., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta.

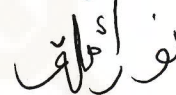
3. Joko Setyono, SE, M. Si., selaku Ketua Program Studi Perbankan Syariah
4. Ruspita Rani Pertiwi, S.Psi., M.M., selaku dosen pembimbing dalam penyusunan skripsi ini yang senantiasa memberikan masukan dan bimbingan sehingga membuat penelitian ini dapat terselesaikan, serta seluruh staf administrasi dan Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
5. Kedua orangtua tercinta Bapak Junaidi dan Ibu Siti Zainah, yang selalu mendoakan, menyemangati tanpa lelah, yang selalu ada kapanpun, dalam kondisi apapun.
6. Saudaraku tercinta Siti Fannah S.Pd dan Muhammad Mafruh, terimakasih buat senyuman, do'a, support dan nasihatnya yang tak lekang oleh waktu.
7. Om Emy, Tante Fika, Mas Fadhlana dan Vela, terimakasih untuk selalu ada mendoakan dan menyemangati tanpa lelah. Mbah Syamsiyah, Mbah Dharmi dan Al-Hidayah Family, terimakasih yang tak terhingga untuk doa dan supportnya yang tak pernah terputus.
8. Teman-teman seperjuangan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam angkatan 2012, teman-teman se-almamater Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta, terimakasih untuk kebersamaan yang sangat berharga, dan tak ternilai.
9. Semua pihak yang tidak dapat disebutkan satu persatu, terimakasih untuk semuanya. Terimakasih yang tak terhingga.

Penyusun juga menyadari bahwa masih terdapat banyak kekurangan karena keterbatasan pengetahuan dan pengalaman. Oleh karena itu, kritik dan saran amat diperlukan. Akhir kata, penyusun hanya berharap skripsi ini dapat memberikan manfaat bagi penyusun pada khususnya dan pembaca pada umumnya.

Amiin ya Rabal 'Alamin.

Yogyakarta, 18 Ramadhan 1437 H
23 Juni 2016

Penyusun



Nur Amilah
NIM. 12820087

DAFTAR ISI

Halaman

HALAMAN JUDUL	i
ABSTRAK	ii
HALAMAN PERSETUJUAN	iv
HALAMAN PENGESAHAN	v
SURAT PERNYATAAN	vi
SURAT PERSETUJUAN PUBLIKASI	vii
TRANSLITERASI	viii
MOTTO	xi
HALAMAN PERSEMBAHAN	xii
KATA PENGANTAR	xiii
DAFTAR ISI	xvi
DAFTAR TABEL	xvii

BAB I PENDAHULUAN

1.1 Latar Belakang Masalah	1
1.2 Rumusan Masalah	6
1.3 Tujuan Penelitian	7
1.4 Manfaat Penulisan	8
1.5 Sistematika Pembahasan	8

BAB II LANDASAN TEORI

2.1 Telaah Pustaka	10
2.2 Kerangka Teori	14
2.2.1 Kinerja Keuangan Perbankan Syariah	14
2.2.1.1 Perbankan Syariah	14
2.2.1.2 Lingkungan Perbankan	15
2.2.2 Kinerja Keuangan	21
2.2.3 Market Leader Perbankan Syariah	29
2.2.4 Market Nicher Perbankan Syariah	37
2.3 Pengembangan Hipotesis	39
2.3.1 Perbedaan Kinerja Keuangan BSM Dan BCA Syariah Jika Dilihat Dari Rasio Permodalan (CAR)	39
2.3.2 Perbedaan Kinerja Keuangan BSM Dan BCA Syariah Jika Dilihat Dari Rasio Aktiva Produktif (NPF)	40
2.3.3 Perbedaan Kinerja Keuangan BSM Dan BCA Syariah Jika Dilihat Dari Rasio Rentabilitas (ROA dan ROE)	42
2.3.4 Perbedaan Kinerja Keuangan BSM Dan BCA Syariah Jika Dilihat Dari Rasio Efisiensi (BOPO)	43
2.3.5 Perbedaan Kinerja Keuangan BSM Dan BCA Syariah Jika Dilihat Dari Rasio Likuiditas (FDR)	43
2.4 Kerangka Pemikiran	45

BAB III METODE PENELITIAN

3.1	Jenis Penelitian.....	47
3.2	Sumber Data.....	47
3.3	Populasi dan Sampel	47
3.4	Definisi Operasional Variabel.....	48
3.4.1	Rasio Permodalan (CAR).....	48
3.4.2	Rasio Kualitas Aktiva Produktif (NPF)	48
3.4.3	Rasio Rentabilitas (ROA dan ROE)	48
3.4.4	Rasio Efisiensi (BOPO).....	49
3.4.5	Rasio Likuiditas (FDR).....	49
3.5	Instrumen Penelitian.....	49
3.6	Metode Analisis Data.....	50

BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN

4.1	Deskripsi Objek Penelitian.....	55
4.1.1	Bank Syariah Mandiri	55
4.1.2	BCA Syariah	57
4.2	Pembahasan Hasil Analisis	59
4.2.1	Analisa Permodalan (CAR).....	61
4.2.1.1	Analisa Deskripsi CAR BSM dan BCA Syaria.....	61
4.2.1.2	Pengujian Hipotesis.....	61
4.2.2	Analisa Rasio Aktiva Produktif (NPF).....	62
4.2.2.1	Analisa Deskripsi Rasio NPF BSM dan BCA Syariah.....	62
4.2.2.2	Pengujian Hipotesis.....	62
4.2.3	Analisa Rasio Rentabilitas (ROA dan ROE).....	63
4.2.3.1	Analisa Deskripsi ROA BSM dan BCA Syariah.....	63
4.2.3.2	Pengujian Hipotesis.....	63
4.2.3.3	Analisa Deskripsi ROE BSM dan BCA Syariah.....	64
4.2.3.4	Pengujian Hipotesis.....	64
4.2.4	Analisa Rasio Efisiensi (BOPO).....	65
4.2.4.1	Analisa Deskripsi BOPO BSM dan BCA Syariah.....	65
4.2.4.2	Pengujian Hipotesis.....	65
4.2.5	Analisa Rasio Likuiditas (<i>finance to deposit ratio</i> /FDR).....	66
4.2.5.1	Analisa Deskripsi FDR BSM dan BCA Syariah.....	66
4.2.5.2	Pengujian Hipotesis.....	66
4.3	Analisa Kinerja BSM dan BCA Syariah Secara keseluruhan.....	67
4.3.1	Analisa Deskripsi Kinerja BSM dan BCA Syariah.....	67
4.3.2	Pengujian Hipotesis.....	67

BAB V PENUTUP

5.1	Kesimpulan	69
5.2	Saran.....	71
5.3	Implikasi.....	71

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN

DAFTAR TABEL

	Halaman
Tabel 4.1: Perbandingan Kinerja BSM Dan BCA Syariah Periode 2010-2015...	59
Tabel 4.2: Perbandingan Kinerja BSM Dan BCA Syariah Periode 2010-2015...	60
Tabel 4.3: Hasil Uji Mann-White U Test CAR.....	61
Tabel 4.4: Hasil Uji Mann-White U Test NPF.....	63
Tabel 4.5: Hasil Uji Mann-White U Test ROA.....	65
Tabel 4.6: Hasil Uji Mann-White U Test ROE.....	67
Tabel 4.7: Hasil Uji Mann-White U Test BOPO.....	69
Tabel 4.8: Hasil Uji Mann-White U Test FDR.....	71
Tabel 4.9: Hasil Uji Mann-White U Test Kinerja.....	72

BAB I

PENDAHULUAN

1.1. Latar Belakang

Dewasa ini perkembangan lembaga keuangan di Indonesia mengalami kemajuan. Semakin meningkatnya kebutuhan masyarakat baik itu yang produktif ataupun konsumtif, mendorong regulator untuk memenuhi kebutuhan dengan kemudahan fasilitas yang ditawarkan. Adanya lembaga keuangan tentu memudahkan masyarakat untuk melakukan transaksi dengan mudah. Menurut Surat Keputusan Menteri Keuangan Republik Indonesia No.792 Tahun 1990 tentang “Lembaga Keuangan”, lembaga keuangan diberi batasan sebagai badan yang semua kegiatannya di bidang keuangan, melakukan penghimpunan dan penyaluran dana kepada masyarakat terutama guna membiayai investasi perusahaan (Totok, Nuriutomo, 2014:05)

Di Indonesia, Bank bisa dikategorikan menjadi dua kategori, yaitu Bank Konvensional dan Bank Syariah. Perbedaan antara keduanya adalah terletak dari segi kegiatannya. Jika Bank Konvensional menjalankan seluruh aktivitas operasionalnya dengan bebas, baik yang bersifat halal maupun non halal. Lain halnya dengan Bank Syariah. Bank Syariah melakukan aktivitas operasionalnya sesuai dengan Syariat Islam, dalam artian hanya terbatas kepada aktivitas halal (Muhamad, 2014:19).

Bank Syariah di Indonesia mendapatkan pijakan kukuh setelah adanya deregulasi sektor perbankan pada tahun 1983. Hal ini karena sejak saat itu diberikan keleluasaan penentuan tingkat suku bunga termasuk nol persen

(atau peniadaan bunga sekaligus). Akan tetapi, kesempatan ini belum dimanfaatkan karena tidak diperkenankan untuk membuka kantor baru. Hal ini berlangsung sampai tahun 1988 setelah pemerintah mengeluarkan Pakto 1988 yang memperkenankan berdirinya Bank-Bank baru (Umam, 2013:22).

Perkembangan ekonomi Islam di Indonesia ditandai dengan perkembangan Bank dan lembaga keuangan Syariah. Kebijakan pemerintah terhadap Perbankan Syariah di Indonesia terdapat dalam Undang-Undang tentang Perbankan Syariah. Terdapat 2 (dua) Undang-Undang yang mengatur Perbankan di Indonesia, yaitu Undang-Undang No. 7 tahun 1992 tentang Perbankan sebagaimana telah diubah dengan Undang-Undang No. 10 tahun 1998 dan Undang-Undang No. 21 tahun 2008 tentang Perbankan Syariah (www.lps.go.id).

Bank Syariah di Indonesia hingga tahun 2015 tercatat ada 12 Bank Umum Syariah, diantaranya Bank Syariah Mandiri, Bank Muamalat Indonesia, BNI Syariah, BRI Syariah, Bank Mega Syariah, Bank Jabar Banten Syariah, Bank Panin Syariah, Bank Syariah Bukopin, Bank Victoria Syariah, Bank Maybank Syariah dan BCA Syariah dan Bank Tabungan Pensiunan Nasional Syariah (www.ojk.go.id). Bank Syariah berdasarkan *market share* nya dapat digolongkan menjadi 4, yaitu *market leader*, *market challenger*, *market followers* dan *market nicher* (Tjiptono, 2007:306). Menurut Informasi yang tercantum pada situs resmi Bank Syariah Mandiri (www.banksyariahmandiri.co.id). Sejak tahun 2009, Bank Syariah Mandiri mengalami peningkatan yang cukup signifikan. Hal itu ditunjukkan dengan adanya beberapa penghargaan yang diperoleh BSM, salah satunya berupa

penghargaan sebagai *market leader*. Penghargaan tersebut dapat menunjukkan bahwa, Bank Syariah Mandiri memiliki prestasi yang baik sehingga BSM dinilai berkualitas baik dari segi pelayanan dan produknya. Selain itu, total asset dari BSM sejak 6 tahun terakhir (periode 2010-2015) terus berkembang menjadi lebih baik (www.banksyariahmandiri.co.id).

Sama halnya dengan BCA Syariah, kendati masih baru menginjak di usia yang ke 7 tahun, BCA Syariah telah menunjukkan kinerja keuangan yang semakin baik. Hal tersebut ditunjukkannya dengan berhasil meraih penghargaan sebagai predikat sangat bagus atas kinerja keuangannya pada tahun 2011 pada kategori Bank Umum Syariah dengan modal 100 M s/d < 1 T, dari Majalah Infobank (www.bcasyariah.co.id). Pertumbuhan BCA Syariah yang semakin baik dari setiap periode (2010-2015), hal itu untuk mempertahankan predikat kinerja keuangan yang telah dicapai BCA Syariah. Sepanjang tahun 2012, strategi bisnis yang optimal terus dilakukan, diantaranya dengan pembukaan jaringan cabang dan peluncuran produk baru. BCA Syariah mencanangkan untuk menjadi pelopor dalam industri perbankan Syariah sebagai Bank yang unggul di bidang penyelesaian pembayaran, penghimpunan dana dan pembiayaan bagi nasabah perseorangan, mikro, kecil dan menengah. Karena spesialisasi tersebut, maka BCA Syariah dikategorikan sebagai *market nicher* (www.bcasyariah.co.id).

Dari kedua Bank Syariah tersebut, jelaslah terdapat perbedaan. Hal tersebut menjadi penting untuk diketahui, mengenai perkembangan BSM sebagai *market leader* dalam mempertahankan dan meningkatkan kinerja perusahaan pada setiap periode dengan pesaing yang semakin banyak.

Demikian juga dengan BCA Syariah sebagai *market nicher* untuk tetap mampu meningkatkan kinerja perusahaan menjadi lebih baik, dengan strategi-strategi yang dimiliki, namun tetap memunculkan karakter/spesialisasi yang dimiliki. Dengan perbedaan tersebut, nantinya akan diketahui bagaimana kinerja BSM dan BCA Syariah selama periode 2010-2015, yang kemudian akan dibandingkan antara BSM dan BCA Syariah manakah yang lebih baik perkembangannya.

Terdapat empat faktor untuk mengukur kinerja perusahaan, yaitu meliputi aspek keuangan, teknologi, pemasaran, penghimpunan dan penyaluran dana, serta aspek sumber daya manusia (SDM) (Abustan, 2009:18). Aspek-aspek tersebut, dapat membantu untuk menganalisis bagaimana perkembangannya dari satu periode ke periode berikutnya. Dari beberapa aspek tersebut, penulis lebih menfokuskan untuk menganalisis kinerja keuangan dari BSM sebagai *market leader* dan BCA Syariah sebagai *market nicher* berdasarkan laporan keuangan yang diterbitkan oleh kedua Bank Syariah tersebut.

Kinerja keuangan perusahaan merupakan suatu tampilan tentang kondisi keuangan perusahaan selama periode waktu tertentu. Kinerja keuangan perusahaan dapat diukur dari laporan keuangan berupa neraca, laba rugi, arus kas, dan perubahan modal yang secara bersama-sama memberikan suatu gambaran tentang posisi keuangan perusahaan. Penilaian kinerja bagi perusahaan sangatlah penting untuk membantu pihak manajemen dalam mencapai tujuan organisasi, serta dapat mengidentifikasi kondisi perusahaan dari setiap periode (Retnadi, 2006:296). Sama halnya dengan kinerja

keuangan perusahaan, kinerja keuangan Bank Syariah juga sebagai gambaran mengenai kondisi keuangan Bank selama periode waktu tertentu, akan tetapi pada Bank Syariah diwajibkan menyertakan laporan komitmen dan kontinjensi, yaitu memberikan gambaran gambaran, baik yang bersifat tagihan maupun kewajiban pada tanggal pelaporan (Rivai, Arifin, 2010:876).

Dengan mengamati laporan keuangan tersebut, akan dapat diketahui tingkat efisiensi cara kerja kedua Bank Syariah, serta dapat juga mengukur tingkat kesehatan pada kedua Bank Syariah tersebut (Abustan, 2009:18). Variable yang digunakan dalam penelitian ini, menggunakan rasio-rasio keuangan yang meliputi, Rasio Permodalan (*capital adequacy ratio/CAR*), Rasio Kualitas Aktiva Produktif (*non performing finance/NPF*), Rasio Rentabilitas (*return on asset dan return on equity/ROA dan ROE*), Rasio Efisiensi (*beban operasional dibagi pendapatan operasional/BOPO*) dan Rasio Likuiditas (*finance to deposit ratio/FDR*).

Tingkat kualitas kinerja keuangan Bank Syariah tidak hanya dinilai pada seberapa lama Bank tersebut beroperasi, seberapa tinggi *market share* yang dimiliki, dan seberapa banyak loyalitas nasabah terhadap Bank tersebut, karena pada kenyataannya meskipun Bank dikategorikan sebagai *market leader* belum cukup untuk membuktikan bahwa kinerja dari Bank tersebut jauh lebih baik dari Bank dengan julukan sebagai *market nicher*. Oleh karena itu diperlukan untuk mengetahui dan menganalisis sistem manajemen dari kedua Bank tersebut dengan menggunakan variable rasio keuangan, yang nantinya akan dapat diketahui bagaimana kinerja keuangan kedua Bank Syariah tersebut disetiap periodenya. Berdasarkan uraian latar belakang

diatas, maka penulis termotivasi untuk melakukan penelitian lebih lanjut dengan judul ***“ANALISIS PERBANDINGAN KINERJA KEUANGAN BANK SYARIAH YANG MENJADI MARKET LEADER DAN MARKET NICHER (STUDI PADA BANK SYARIAH MANDIRI DAN BCA SYARIAH PERIODE 2010-2015)”***

1.2. Rumusan Masalah

Berdasarkan uraian latar belakang permasalahan diatas, maka rumusan masalah dalam penelitian ini adalah:

1. Apakah ada perbedaan yang signifikan antara kinerja keuangan Bank Mandiri Syariah dan BCA Syariah disetiap periode, jika dilihat dari Rasio Permodalan (*capital adequacy ratio*)?
2. Apakah ada perbedaan yang signifikan antara kinerja keuangan Bank Mandiri Syariah dan BCA Syariah disetiap periode, jika dilihat dari Rasio Kualitas Aktiva Produktif (*non performing finance*)?
3. Apakah ada perbedaan yang signifikan antara kinerja keuangan Bank Mandiri Syariah dan BCA Syariah disetiap periode, jika dilihat dari Rasio Rentabilitas (*return on asset dan return on equity*)?
4. Apakah ada perbedaan yang signifikan antara kinerja keuangan Bank Mandiri Syariah dan BCA Syariah disetiap periode, jika dilihat dari Rasio Efisiensi (*beban operasional dibagi pendapatan operasional*)?
5. Apakah ada perbedaan yang signifikan antara kinerja keuangan Bank Mandiri Syariah dan BCA Syariah disetiap periode, jika dilihat dari Rasio Likuiditas (*finance to deposit ratio*)?

1.3. Tujuan Penelitian

Berdasarkan latar belakang serta rumusan masalah diatas, adapun tujuan dari penelitian ini adalah sebagai berikut:

1. Untuk menganalisa perbedaan antara Rasio Permodalan (*capital adequacy ratio*) pada Bank Syariah Mandiri dengan Rasio Permodalan (*capital adequacy ratio*) pada BCA Syariah
2. Untuk menganalisa perbedaan antara Rasio Kualitas Aktiva Produktif (*non performing finance*) pada Bank Syariah Mandiri dengan Rasio Kualitas Aktiva Produktif (*non performing finance*) pada BCA Syariah
3. Untuk menganalisa perbedaan antara Rasio Rentabilitas (*return on asset dan return on equity*) pada Bank Syariah Mandiri dengan Rasio Rentabilitas (*return on asset dan return on equity*) pada BCA Syariah
4. Untuk menganalisa perbedaan antara Rasio Efisiensi (*beban operasional dibagi pendapatan operasional*) pada Bank Syariah Mandiri dengan Rasio Efisiensi (*beban operasional dibagi pendapatan operasional*) pada BCA Syariah
5. Untuk menganalisa perbedaan antara Rasio Likuiditas (*finance to deposit ratio*) pada Bank Syariah Mandiri dengan Rasio Likuiditas (*finance to deposit ratio*) pada BCA Syariah

1.4. Manfaat Penelitian

1. Manfaat Teoritis

Hasil penelitian ini diharapkan meningkatkan pengetahuan mengenai rasio-rasio keuangan, sehingga diketahui faktor-faktor yang

menyebabkan suatu lembaga mampu dikatakan likuid. Serta dapat dijadikan sebagai bahan ajar dan referensi, sehingga dapat memberikan tambahan informasi dan wawasan.

2. Manfaat Praktis

Hasil penelitian ini diharapkan dapat memberikan kontribusi yang baik bagi pihak regulator khususnya dibidang perbankan dalam proses penilaian kinerja keuangan serta dapat dijadikan sebagai bahan pertimbangan oleh pihak regulator khususnya dibidang perbankan untuk mengambil keputusan dalam menentukan kebijakan keuangan.

1.5. Sistematika Pembahasan

Bab I: Pendahuluan

Bab ini menguraikan tentang latar belakang masalah, pokok masalah, batasan masalah, tujuan dan kegunaan penelitian, serta sistematika penulisan. Pada bab ini ditulis gambaran awal dari apa yang akan dilakukan oleh penulis.

Bab II: Landasan Teori

Menguraikan secara jelas teori yang melandasi penelitian dan menjadi dasar acuan teori yang digunakan dalam analisis penelitian ini. Teori yang digunakan merupakan teori perbankan Syariah, analisis kinerja keuangan, dan analisis rasio keuangan yang ditekankan pada rasio-rasio diantaranya: *rasio permodalan, rasio kualitas aktiva produktif, rasio profitabilitas atau rentabilitas, rasio efisiensi, dan rasio likuiditas.*

Bab III: Metode Penelitian

Menguraikan secara detail tentang metode penelitian yang terbagi menjadi sumber data, jenis dan sifat penelitian, variable yang digunakan dalam penelitian. Bab ini juga menjelaskan metode pengumpulan data yang digunakan dalam penelitian, dan penjelasan yang dimulai dari sumber data hingga teknik analisis.

Bab IV: Pembahasan

Berisi analisis permasalahan yang menjelaskan deskripsi dari objek penelitian, yang diawali dengan menjelaskan sejarah Bank yang menjadi objek penelitian yaitu Bank Mandiri Syariah dan BCA Syariah. Selanjutnya penjelasan *statistic deskriptif variable*, pengujian normalitas data dan pemaparan hasil analisis data berdasarkan data yang telah diolah.

Bab V: Penutup

Bab terakhir yang memuat kesimpulan dari penelitian yang telah dipaparkan dalam pembahasan. Berdasarkan kesimpulan tersebut penyusun memberikan saran kepada pihak yang terkait dalam upaya meningkatkan kinerja suatu Bank.

BAB V

KESIMPULAN DAN SARAN

5.1. Kesimpulan

Berdasarkan pengolahan data dan hasil analisis data yang mengacu pada masalah dan tujuan penelitian, maka dapat dirumuskan beberapa kesimpulan penelitian sebagai berikut :

1. Hasil *uji statistic Mann-Whitney Test* menunjukkan rasio CAR BSM berbeda secara signifikan dengan BCA Syariah, dan BSM memiliki kualitas CAR dibawah BCA Syariah. Hasil statistik menunjukkan bahwa kualitas CAR BSM sebesar 13.84 %, sangat tinggi dari standar ketentuan BI sebesar 8 % dan begitu pula dengan BCA Syariah sebesar 37.6%. Hal ini berarti kualitas CAR BSM dengan BCA Syariah melebihi dari standar ketentuan BI.
2. Rasio NPF BSM berbeda signifikan dengan BCA Syariah. Rasio NPF BSM sebesar 4.58% lebih tinggi dibandingkan dengan rasio NPF BCA Syariah sebesar 0.31%. Hal ini berarti kualitas NPF BSM dan BCA Syariah keduanya bisa dikategorikan baik, karena menurut standar ketentuan BI kualitas NPF adalah dibawah 5%.
3. Rasio Rentabilitas yang diwakili oleh variabel rasio ROA (*Return on Asset*) dan ROE (*Return On Equity*) antara BSM dengan BCA Syariah terdapat perbedaan yang signifikan. Kualitas ROA BSM sebesar 1.52% dan BCA Syariah sebesar 0.96%. sedangkan ROE BSM sebesar 21.88% dan BCA Syariah sebesar 2.78%. Kedua rasio tersebut menunjukkan bahwa BCA Syariah lebih rendah dibandingkan dengan BSM, yang

artinya kemampuan BCA Syariah dalam memperoleh laba berdasarkan asset dan modal yang dimiliki masih dibawah BSM, karena menurut ketentuan BI standar untuk ROA adalah sebesar 1.5% dan ROE sebesar 12%.

4. Dilihat dari rasio Efisiensi operasional perbankan yang diwakili oleh variabel BOPO (Beban Operasional/Pendapatan Operasional) terdapat perbedaan yang signifikan antara BSM sebesar 84.74% dengan BCA Syariah sebesar 9.4%. Dalam hal ini, kinerja BSM lebih buruk dibandingkan kinerja BCA Syariah, karena standar BOPO menurut BI sebesar 92%. Akan tetapi, BSM masih dalam keadaan ideal karena masih dibawah 92%.
5. Terdapat perbedaan yang signifikan terhadap rasio Likuiditas yang diwakili oleh variabel rasio FDR (*Finance Deposit Ratio*). BSM memiliki rasio FDR sebesar 86.66% yang secara signifikan lebih baik kualitasnya dibandingkan dengan BCA Syariah sebesar 81.90%, karena menurut ketentuan BI standar terbaik untuk FDR adalah sebesar 85%-110%.
6. Dilihat dari kinerja bank secara keseluruhan yang diwakili oleh variabel “Kinerja” tidak terdapat perbedaan yang signifikan antara kinerja BSM dibandingkan dengan BCA Syariah. Namun, secara keseluruhan Kinerja BSM lebih baik dari kinerja BCA Syariah.

5.2. Saran

Penelitian ini hanya menggunakan enam rasio keuangan dalam mengukur kinerja keuangan Bank, maka sebaiknya peneliti yang akan datang diharapkan tidak hanya mengukur kinerja dari aspek keuangannya saja, akan tetapi sebaiknya juga mengukur dari aspek Sumber daya manusia, teknologi dan pemasarannya. Selain itu, sebaiknya peneliti yang akan datang juga memperbanyak sampelnya, agar hasilnya lebih tergeneralisasi.

5.3. Implikasi

Implikasi dari penelitian ini adalah;

- 1) Diharapkan kepada Bank Syariah Mandiri dan BCA Syariah untuk lebih selektif dalam memilih nasabah untuk pembiayaan, sehingga dapat menekan tingkat kerugian yang tidak dapat terserap.
- 2) Diharapkan kepada Bank Syariah Mandiri dan BCA Syariah untuk lebih meningkatkan kemampuannya dalam menghasilkan pendapatan dari operasional, sehingga mampu mengimbangi dengan biaya operasional yang dikeluarkan.

DAFTAR PUSTAKA

Buku

- Assauri, Sofjan. (2012). *Srategic marketing Lifetime Costumer Value*. Jakarta. PT.RajaGrafindo Persada.
- Budisantoso, Totok, Nuriutomo. (2014). *Bank dan Lembaga Keuangan Lain*. Jakarta: Salemba Empat.
- Fahmi, Irham. (2011). *Manajemen Kinerja Teori dan Aplikasi*. Bandung: Alfabeta.
- Harahap, Sofyan Syafri. (2007). *Analisis Kritis Atas laporan Kauangan*. Jakarta: PT. Raja Grafindo Persada.
- Hasan, Ali. (2013). *Marketing dan Kasus-Kasus Pilihan*. Yogyakarta. Centre for Academic Publishing Service (CAPS).
- Kasmir. (2008). *Analisis Laporan Keuangan*. Jakarta: PT.Raja Grafindo Persada.
- Muhamad. (2014). *Manajemen Dana Bank Syariah*. Jakarta: PT.Raja Grafindo Persada.
- Sugiyono. (2012). *Metodelogi Penelitian Kuantitatif, Kualitatif dan R&D*. Bandung: Alfabeta
- Machmud, Amir.Rukmana. (2010). *Bank Syariah (Teori, Kebijakan, dan Studi Empiris di Indonesia)*. Jakarta: Erlangga
- Najmudin. (2011). *Manajemen Keuangan dan Aktualisasi Syariyyah Modern*. Yogyakarta: Andi Offset.
- Rivai, Veithzal. (2007). *Bank and Financial Instution Management*. Jakarta: PT.Raja Grafindo Persada.
- Suwiknyo, Dwi. (2010). *Analisis Laporan Keuangan Perbankan Syariah*. Yogyakarta: Pustaka Pelajar.
- Tjiptono, Fandi. (2007). *Strategi Pemasaran*. Yogyakarta: Andi.
- Umam, Khaerul. (2013). *Manajemen Perbankan Syariah*. Bandung: CV Pustaka Setia.
- Usman, Rachmadi. (2012). *Aspek Hukum Perbankan Syariah di Indonesia*. Jakarta: Sinar Grafika.
- Wibisono, Dermawan. (2006). *Manajemen Kinerja: Konsep Desain dan Teknik Meningkatkan Daya saing Perusahaan*. Jakarta. Erlangga.

Yaya, Rizal Dkk. (2013). *Akuntansi Perbankan Syariah Teori dan Praktik Kontemporer*. Jakarta. Salemba Empat.

Veithzal Rivai. Arviyan Arifin. (2010). *Islamic Banking (Sebuah Teori, Konsep, dan Aplikasi)*. Jakarta. Bumi Aksara.

Taswan, Cand. (2010). *Manajemen Perbanka (Konsep, Teknik dan Aplikasi)*. Yogyakarta. UPP STIM YKPN.

Retnadi, Djoko. (2006). *Memilih Bank Yang Sehat (Kenali Kinerja dan Pelayanannya)*. Jakarta. PT. Alex Media Komputindo.

Jurnal dan Skripsi

Hasan, (2011). *Analisis Industri Perbankan Syariah di Indonesia*, Jurnal Dinamika Ekonomi Pembangunan, Juli 2011, Volume 1, Nomor 1

Abustan, (2009), *Analisa Perbandingan Kinerja Perbankan Syariah Dengan Perbankan Konvensional*, Jurnal Fakultas Ekonomi Universitas Gunadarma

Maya Indriastusi, Luluk M. Ifada, (2015). *Analisis Sistem Pengukuran Kinerja Perbankan Syariah*, Jurnal Fakultas Ekonomi Unissula, ISSN 2302 – 9791, Vol, 2 No. 1 May 2015

Muzaki, Iko Taufiq. (2012). *Analisis Perbandingan Kinerja Keuangan Perusahaan Yang Menerbitkan Obligasi Syariah Dengan Perusahaan Yang Menerbitkan Obligasi Konvensional*. UIN Sunan kalijaga Yogyakarta. (Skripsi)

Susanto, Wibowo. (2014). *Perbandingan Indikator Kinerja Perbankan Syariah di ASEAN (Studi Komparatif: Indonesia, Filipina, Brunei Darussalam)*, 3rd Economics and Business Research Festival 13 Nov 2014

Prayetno. (2012). *Analisis Perbandingan Kinerja Keuangan Bank Muamalat Dengan Bank Syariah Mandiri Periode 2008-2011*. UIN Sunan kalijaga Yogyakarta. (Skripsi)

Yunanto, Adi Kusumo. (2008). *Analisis Kinerja Keuangan Bank Syariah Mandiri Periode 2002-2007 (dengan Pendekatan PBI No.9/1/PBI/2007)*, Jurnal Ekonomi Islam, Vol. II, No. 1, Juli 2008

Website

<http://www.BankIndonesia.go.id>

<http://www.bankmandirisyariah.co.id>

<http://www.bcasyariah.co.id>

<http://www.ojk.go.id>

Kode	CAR	NPF	ROA	ROE	BOPO	FDR
BCA	76,4%	1,2%	1,0%	1,7%	9,5%	77,9%
BCA	45,9%	0,2%	0,9%	2,3%	11,3%	78,8%
BCA	31,5%	0,1%	0,8%	2,8%	9,6%	79,9%
BCA	22,4%	0,1%	1,0%	4,3%	7,7%	83,5%
BCA	24,5%	0,1%	0,7%	2,5%	9,6%	85,01%
BCA	24,9%	0,2%	1,4%	3,1%	8,7%	86,34%
BSM	10,60%	3,52%	2,21%	63,58%	74,97%	82,54%
BSM	14,57%	2,42%	1,95%	24,24%	76,44%	86,03%
BSM	13,82%	2,82%	2,25%	25,05%	73,00%	94,40%
BSM	14,10%	4,32%	1,53%	15,34%	86,49%	89,37%
BSM	14,76%	6,84%	0,17%	1,49%	98,49%	82,13%
BSM	15,23%	7,56%	1,02%	1,58%	97,45%	85,54%

RASIO	MEAN BSM	MEAN BCA SYARIAH
CAR	13.8467	37.6
NPF	4.58	0.3167
ROA	1.5217	0.9667
ROE	21.88	2.7833
BOPO	84.4733	9.4
FDR	86.6683	81.9083

Ranks				
BANK		N	Mean Rank	Sum of Ranks
CAR	BCA SYARIAH	6	9.50	57.00
	BSM	6	3.50	21.00
	Total	12		

Test Statistics^b

	CAR
Mann-Whitney U	.000
Wilcoxon W	21.000
Z	-2.882
Asymp. Sig. (2-tailed)	.004
Exact Sig. [2*(1-tailed Sig.)]	.002 ^a

a. Not corrected for ties.

b. Grouping Variable: BANK

Ranks

	BANK	N	Mean Rank	Sum of Ranks
NPF	BCA SYARIAH	6	3.50	21.00
	BSM	6	9.50	57.00
	Total	12		

Test Statistics^b

	NPF
Mann-Whitney U	.000
Wilcoxon W	21.000
Z	-2.908
Asymp. Sig. (2-tailed)	.004
Exact Sig. [2*(1-tailed Sig.)]	.002 ^a

a. Not corrected for ties.

b. Grouping Variable: BANK

Ranks

	BANK	N	Mean Rank	Sum of Ranks
ROA	BCA SYARIAH	6	4.67	28.00
	BSM	6	8.33	50.00
	Total	12		

Test Statistics^b

	ROA
Mann-Whitney U	7.000
Wilcoxon W	28.000
Z	-1.764
Asymp. Sig. (2-tailed)	.078
Exact Sig. [2*(1-tailed Sig.)]	.093 ^a

a. Not corrected for ties.

b. Grouping Variable: BANK

Ranks

	BANK	N	Mean Rank	Sum of Ranks
ROE	BCA SYARIAH	6	5.50	33.00
	BSM	6	7.50	45.00
	Total	12		

Test Statistics^b

	ROE
Mann-Whitney U	12.000
Wilcoxon W	33.000
Z	-.961
Asymp. Sig. (2-tailed)	.337
Exact Sig. [2*(1-tailed Sig.)]	.394 ^a

a. Not corrected for ties.

b. Grouping Variable: BANK

Ranks

	BANK	N	Mean Rank	Sum of Ranks
BOPO	BCA SYARIAH	6	3.50	21.00
	BSM	6	9.50	57.00
	Total	12		

Test Statistics^b

	BOPO
Mann-Whitney U	.000
Wilcoxon W	21.000
Z	-2.887
Asymp. Sig. (2-tailed)	.004
Exact Sig. [2*(1-tailed Sig.)]	.002 ^a

Test Statistics^b

	BOPO
Mann-Whitney U	.000
Wilcoxon W	21.000
Z	-2.887
Asymp. Sig. (2-tailed)	.004
Exact Sig. [2*(1-tailed Sig.)]	.002 ^a

a. Not corrected for ties.

b. Grouping Variable: BANK

Ranks

	BANK	N	Mean Rank	Sum of Ranks
FDR	BCA SYARIAH	6	4.83	29.00
	BSM	6	8.17	49.00
	Total	12		

Test Statistics^b

	FDR
Mann-Whitney U	8.000
Wilcoxon W	29.000
Z	-1.601
Asymp. Sig. (2-tailed)	.109
Exact Sig. [2*(1-tailed Sig.)]	.132 ^a

a. Not corrected for ties.

b. Grouping Variable: BANK

Ranks

	BANK	N	Mean Rank	Sum of Ranks
KINERJA	BSM	6	7.67	46.00
	BCA SYARIAH	6	5.33	32.00
	Total	12		

Test Statistics^b

	KINERJA
Mann-Whitney U	11.000
Wilcoxon W	32.000
Z	-1.121
Asymp. Sig. (2-tailed)	.262
Exact Sig. [2*(1-tailed Sig.)]	.310 ^a

Test Statistics ^b	
	KINERJA
Mann-Whitney U	11.000
Wilcoxon W	32.000
Z	-1.121
Asymp. Sig. (2-tailed)	.262
Exact Sig. [2*(1-tailed Sig.)]	.310 ^a

a. Not corrected for ties.

b. Grouping Variable: BANK



CURRICULUM VITAE

Nur Amilah

(28 Januari 1994)

Jl.K.H. Mushawir Yayasan Al-Hidayah

Banlapah, Bragung Guluk-Guluk Sumenep Madura 69463

Nuur.amilah@gmail.com

+6287850120943



PENDIDIKAN FORMAL DAN INFORMAL

2012- Sekarang	Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
2009- 2012	MA 1 Annuqayah Puteri
2006- 2009	MTS 1 Annuqayah Puteri
2001-2006	MI Al-Hidayah
2011-2012	Anggota kursus “Cakap dalam Bahasa Inggris, Grammar dan Conversation” Pondok Pesantren Annuqayah
2010-2012	Anggota Markas Al-Lughah Al-Arabiyah Pondok Pesantren Annuqayah
2010-2011	Anggota kursus mengetik Pondok Pesantren Annuqayah
2010-2011	Anggota kursus “Cakap dalam Bahasa Inggris, Grammar dan Conversation” Pondok Pesantren Annuqayah
2006-2012	Santri Madrasah Diniyah daerah Lubangsa Tengah, Pondok Pesantren Annuqayah

PENGALAMAN ORGANISASI

Oktober-Sekarang 2015	Anggota Silver Member Indonesia Future Society (IFS)
Oktober-Sekarang 2015	Anggota Komunitas Pemirsa “Sahabat Kompas TV”

Agustus 2015	Penanggung jawab kostum dalam penampilan Kesenian Tari Tradisional Kuliah Kerja Nyata Angkatan 86 Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta, Dusun Nyemuh
Juli 2015	Juri Lomba Kaligrafi Festival Anak Shaleh, Kuliah Kerja Nyata Angkatan 86 Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta, Krambil Sawit, Saptosari, Gunung Kidul
2014-Sekarang	Dewan Penasehat IV anggota pengurus Himpunan Siswa Alumni Al-Hidayah (HIPSADA)
2014-Sekarang	Anggota Forum Komunikasi Online Partai Gerakan Indonesia Raya (GERINDRA)
2012-Sekarang	Anggota Forum Diskusi Mahasiswa Jurusan Sosial Politik Universitas Airlangga Surabaya
2015	Bendahara II Musyawarah Besar I Keluarga Mahasiswa Nahdhatul Ulama' Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta
2015	Bendahara II Keluarga Mahasiswa Nahdhatul Ulama' Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta
2013- 2014	Anggota divisi Pelayanan Masyarakat lembaga LP4Kom, Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta
2012- 2013	Anggota KOPMA Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta
2012-2013	Anggota UKM Cepedi Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta
2009-2011	Anggota Qiraah Sab'ah Pondok Pesantren Annuqayah
2009- 2010	Koord Divisi Pembinaan Minat dan Bakat Himpunan Siswa Alumni Al-Hidayah (HIPSADA)

PELATIHAN DAN SEMINAR

Mei 2016	Peserta International Seminar on Community Empowerment and Cultural Preservation Through Saemaul Undong Implementation, Fakultas Filsafat Universitas Gajah Mada Yogyakarta
April 2016	Peserta Seminar Nasional "Kartini sebagai Spirit Gerakan Perempuan Anti Korupsi", Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta

Oktober 2015	Peserta Sharia Banking Training Center Career Canter (SBTC), ForsEI Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta
Agustus 2015	Sebagai salah satu pembicara Sosialisasi Manfaat Menabung Pada Anak, SDN Sawah
Agustus 2015	Sebagai salah satu penyelenggara Penyuluhan Perencanaan Keuangan Keluarga, Desa Krambil Sawit
Mei 2015	Peserta <i>Workshop</i> Nasional Kurikulum Akuntansi Syariah, Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga-Forum Dosen Akuntansi Syariah Ikatan Akuntan Indonesia Kompartemen Akuntan Pendidik
April 2015	Peserta <i>Becoming a Public Speaking Expert</i> , GenBI Daerah Istimewa Yogyakarta
Maret 2015	Peserta Kompas Kampus <i>Workshop</i> Jurnalistik, Kompas TV, Harian Kompas dan Kompas.Com Graha Sabha Pramana, Universitas Gajah Mada Yogyakarta
Desember 2015	Peserta Festival Anti korupsi bersama Perempuan Anti Korupsi (SPAK), Graha Sabha Pramana, Universitas Gajah Mada Yogyakarta
September 2014	Peserta Seminar Prestatif, EXACT Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta
September 2014	Peserta Seminar Nasional <i>Business Law Centre</i> dengan tema “Peran Otoritas Jasa Keuangan dalam Lembaga Keuangan Perbankan Syariah” BEM-J Mu’amalat Sunan Kalijaga Yogyakarta
September 2014	<i>Peserta Roadshow</i> Seminar Asuransi Syariah 2014-Batch II, Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta
November 2014	Peserta Seminar Nasional dengan tema “ Peran Ekonomi Islam dalam Membangun Karakteristik Sumber Daya Insani yang Kompeten” dalam kegiatan pembukaan National Islamic Economics Olympiad (NIEcO), Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta
November 2013	Peserta dalam Go Open with Firefox OS, Kelompok Studi Linux (KSL) Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta
Desember 2012	Peserta Seminar Nasional Perhajian “Evaluasi dan Tantangan” dalam rangka Hari Amal Bhakti Kementerian Agama ke-67, Direktorat Penyelenggara Haji dan Umrah, Kementerian Agama, Convention Hall Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta

PRESTASI, BEASISWA DAN MAGANG

2015	Mahasiswa magang Bank Syariah Mandiri KCP Katamso, Yogyakarta
------	---

2013	Penerima Beasiswa Miskin KEMENAG Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta
2011	Juara Harapan I kompetisi Kaligrafi se-Madura
2011	Juara III Lomba Baca Puisi Pentas Seni, Pondok Pesantren Annuqayah Daerah Lubangsa Tengah (Luwanja Al-Wustha)
2010	Juara III Lomba Pidato dalam Bahasa Arab, Markas Lughah Arabiyah, Pondok Pesantren Annuqayah

PENELITIAN DAN PENGEMBANGAN

Mei 2014	Penelitian mengenai Analisis Pengaruh Current Liabilities, Long term Liabilities Terhadap Total Revenue (Studi kasus pada PT. Indocement Tungal Prakarsa Tbk.), mata kuliah Ekonometrika
Juni 2014	Penelitian mengenai Biaya Bauran, studi kasus pada Home Industri Bakpia Pathok “ AULIA SARI “ Jln. Patok No. 63 Yogyakarta, mata kuliah Akuntansi Manajemen Biaya

KEMAMPUAN DAN MINAT

- Memiliki kecakapan menulis cerita pendek dan puisi
- Memiliki kemampuan berbahasa inggris dan arab (pasif)
- Memiliki kecakapan dalam media sosial dan public relationship
- Memiliki ketertarikan terhadap isu-isu literasi keuangan, kesenian, Agama, Alam dan pengembangan diri.

Demikian, daftar riwayat hidup ini telah saya buat dengan sebenar-benarnya.

Yogyakarta, 12 Oktober 2015

Nur Amilah