

**ANALISIS KINERJA KEUANGAN BANK UMUM SYARIAH DI
INDONESIA DENGAN METODE *SHARIA MAQASHID INDEX (SMI)*,
SHARIA CONFORMITY AND PROFITABILITY (SCnP), DAN RGEC
PERIODE 2013-2017**



SKRIPSI

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

OLEH:

**ASTUTI EKA RAHMAWATI
NIM. 15820109**

**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA
2019**

**ANALISIS KINERJA KEUANGAN BANK UMUM SYARIAH DI
INDONESIA DENGAN METODE *SHARIA MAQASHID INDEX* (SMI),
SHARIA CONFORMITY AND PROFITABILITY (SCnP), DAN RGEK
PERIODE 2013-2017**



SKRIPSI

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

OLEH:

ASTUTI EKA RAHMAWATI
NIM. 15820109

PEMBIMBING:

MUHAMMAD GHAFUR WIBOWO, S.E., M.Sc.
NIP. 19800314 200312 1 003

**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA
2019**



KEMENTERIAN AGAMA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM

Jl. Marsda Adisucipto Telp. (0274) 550821, 512474 Fax. (0274) 586117 Yogyakarta 55281

SURAT PENGESAHAN TUGAS AKHIR

Nomor: B-429/ Un.02/ DEB/ PP.00.9/ 02/ 2019

Tugas akhir dengan judul: "Analisis Kinerja Keuangan Bank Umum Syariah di Indonesia dengan Metode *Sharia Maqashid Index* (SMI), *Sharia Conformity and Profitability* (SCnP), dan RGEK Periode 2013-2017"

Yang dipersiapkan dan disusun oleh:

Nama : Astuti Eka Rahmawati
NIM : 15820109
Telah diujikan pada : Rabu, 13 Februari 2019
Nilai : A

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

TIM UJIAN TUGAS AKHIR:

Ketua Sidang

Muhammad Ghafur Wibowo, S.E., M.Sc.
NIP. 19800314 200312 1 003

PENGUJI I

Dian Nuriyah Solissa, SHI, M.Si.
NIP. 19840216 200912 2 004

PENGUJI II

Abdul Qoyum, S.E.I., M.Sc.Fin.
NIP. 19850630 201503 1 007

Yogyakarta, 18 Februari 2019

UIN Sunan Kalijaga

Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

Dekan,

Dr. H. Syafiq Mahmadah Hanafi, M.Ag
NIP. 19670518 199703 1 003



SURAT PERSETUJUAN SKRIPSI

Hal : Skripsi Saudari Astuti Eka Rahmawati

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 selaku pembimbing berpendapat bahwa skripsi saudara:

Nama : Astuti Eka Rahmawati

NIM : 15820109

Judul Skripsi : "Analisis Kinerja Keuangan Bank Umum Syariah di Indonesia dengan Metode *Sharia Maqashid Index* (SMI), *Sharia Conformity and Profitability* (SCnP), dan RGEC Periode 2013-2017"

Sudah dapat diajukan kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, Program Studi Perbankan Syariah UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Strata Satu dalam Ilmu Ekonomi Islam.

Dengan ini kami mengharapkan agar skripsi saudara tersebut diatas dapat segera dimunaqasyahkan. Atas perhatiannya kami ucapkan terima kasih.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Yogyakarta, 05 Februari 2019

Pembimbing,

Muhammad Ghafur Wibowo, SE., M.SC
NIP. 19800314 200312 1 003

SURAT PERNYATAAN KEASLIAN

Assalamu'alaikum wr. wb.

Saya yang bertandatangan di bawah ini:

Nama : Astuti Eka Rahmawati

NIM : 15820109

Program Studi : Perbankan Syariah

Menyatakan bahwa skripsi yang berjudul **“Analisis Kinerja Keuangan Bank Umum Syariah di Indonesia dengan Metode *Sharia Maqashid Index* (SMI), *Sharia Conformity and Profitability* (SCnP), dan RGEC Periode 2013-2017”** adalah benar-benar merupakan hasil karya penyusun sendiri, bukan merupakan duplikasi ataupun saduran dari karya orang lain kecuali pada bagian *body note* atau daftar pustaka. Apabila di lain waktu terbukti adanya penyimpangan dalam karya ini maka tanggung jawab sepenuhnya ada pada penyusun. Demikian surat pernyataan ini saya buat agar dapat dimaklumi.
Wassalamu'alaikum wr. wb.

Yogyakarta, 05 Februari 2019

Penyusun,



Astuti Eka Rahmawati
NIM. 15820109

HALAMAN PERSETUJUAN PUBLIKASI UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIK

Sebagai civitas akademik Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta,
saya yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Astuti Eka Rahmawati
NIM : 15820109
Program Studi : Perbankan Syariah
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam
Jenis Karya : Skripsi

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada
Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta Hak Bebas Royalti
Noneksklusif (*Non-Exclusive Royalty Free Right*) atas karya ilmiah saya yang
berjudul:

**“Analisis Kinerja Keuangan Bank Umum Syariah di Indonesia dengan
Metode *Sharia Maqashid Index* (SMI), *Sharia Conformity and Profitability*
(SCnP), dan RGEK Periode 2013-2017”**

Beserta perangkat yang ada (jika diperlukan). Dengan Hak Bebas Royalti
Noneksklusif ini Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta berhak
menyimpan, mengalih media/formatkan, mengelola dalam bentuk pangkalan data
(*database*), merawat, dan mempublikasikan 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 : 05 Februari 2019

Yang menyatakan,



(Astuti Eka Rahmawati)

HALAMAN MOTTO

"Sesungguhnya bersama kesulitan pasti ada kemudahan, sungguh bersama kesulitan itu ada kemudahan"

(Al-Insyiroh/94: 5-6)

"Wanita berpendidikan tinggi bukan untuk menyaingi para lelaki, tapi untuk membangun generasi"

(Inspira)

"Setiap orang mempunyai jatah waktu masing-masing, tidak ada yang datang terlalu cepat ataupun terlalu lambat"

(Astuti Eka R)

HALAMAN PERSEMBAHAN

Karya sederhana ini saya persembahkan untuk:

Kedua orang tua tercinta,

Bapak Toni Patoni dan Ibu Sunarsih

yang tanpa lelah selalu mengusahakan kebahagiaan untuk
putrinya

Adik tersayang Intan Dwi Ramadhani

Yang selalu menjadi alasan penguatan untuk selalu semangat
menempuh proses kehidupan

Orang tua kedua

Bapak Yasin Baidi dan Ibu Rujati,

yang telah menjadi orangtua panutan dan mengajarkan banyak
hal mengenai kehidupan, terimakasih untuk kasih sayang
lagaknya putri sendiri

Seluruh keluarga besar yang selalu mendukung dan
mengharapkan kesuksesan bagi penguatan

Dan

Almamatrku,

UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta

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	Alif	Tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
ب	Bā'	B	Be
ت	Tā'	T	Te
ث	Ṡā'	ṣ	es (dengan titik di atas)
ج	Jīm	J	Je
ح	Ḥā'	ḥ	ha (dengan titik di bawah)
خ	Khā'	Kh	ka dan ha
د	Dāl	D	De
ذ	Ẓāl	Ẓ	zet (dengan titik di atas)
ر	Rā'	R	Er
ز	Zāi	Z	zet
س	Sīn	S	Es
ش	Syīn	Sy	es dan ye
ص	Ṣād	ṣ	es (dengan titik di bawah)
ض	Ḍād	ḍ	de (dengan titik di bawah)
ط	Ṭā'	ṭ	te (dengan titik di bawah)
ظ	Ẓā'	ẓ	zet (dengan titik di bawah)
ع	‘Ain	‘	koma terbalik di atas
غ	Gain	G	Ge
ف	Fā'	F	Ef

ق	Qāf	Q	Qi
ك	Kāf	K	Ka
ل	Lām	L	El
م	Mīm	M	Em
ن	Nūn	N	En
و	Wāwu	W	We
ه	Hā'	H	Ha
ء	Hamzah	`	apostrof
ي	Yā'	Y	Ye

B. Konsonan Rangkap karena Syaddah Ditulis Rangkap

متعددة	Ditulis	<i>muta'addidah</i>
عدة	Ditulis	<i>'iddah</i>

C. Ta'Marbuttah

Semua ta'marbuttah ditulis dengan h, baik berada pada kata tunggal ataupun berada di tengah penggabungan kata (kata yang diikuti oleh kata sandang "al"). Ketentuan ini tidak diperlukan bagi kata-kata arab yang sudah terserap dalam bahasa Indonesia, seperti shalat, zakat, dan sebagainya kecuali dikehendaki kata aslinya.

حكمة	Ditulis	<i>Hikmah</i>
علة	Ditulis	<i>'illah</i>
كرامة الأولياء	Ditulis	<i>karāmah al-auliyyā'</i>

D. Vokal Pendek dan Penerapannya

--- َ ---	Fathah	Ditulis	A
--- ِ ---	Kasrah	Ditulis	I

--- ُ ---	Ḍammah	Ditulis	U
-----------	--------	---------	---

فعل	Fatḥah	Ditulis	<i>fa'ala</i>
ذكر	Kasrah	Ditulis	<i>ẓukira</i>
يذهب	Ḍammah	Ditulis	<i>yazhabu</i>

E. Vokal Panjang

1. fatḥah + alif	Ditulis	<i>Ā</i>
جهليّة	Ditulis	<i>Jāhiliyyah</i>
2. fatḥah + yā' mati	Ditulis	<i>Ā</i>
تنس	Ditulis	<i>Tansā</i>
3. kasrah + yā' mati	Ditulis	<i>ī</i>
كريم	Ditulis	<i>Karīm</i>
4. Ḍammah + wāwu mati	Ditulis	<i>Ū</i>
فروض	Ditulis	<i>Furūd</i>

F. Vokal Rangkap

1. fatḥah + yā' mati	Ditulis	<i>Āi</i>
بينكم	Ditulis	<i>bainakum</i>
2. fatḥah + wāwu mati	Ditulis	<i>Au</i>
قول	Ditulis	<i>Qaul</i>

G. Vokal Pendek yang Berurutan dalam Satu Kata yang Dipisahkan dengan

Apostrof

أَنتُمْ	Ditulis	<i>a'antum</i>
أَعَدَّتْ	Ditulis	<i>u'iddat</i>

لئن شكرتم	Ditulis	<i>la'in syakartum</i>
-----------	---------	------------------------

H. Kata Sandang Alif + Lam

1. Bila diikuti huruf qamariyyah maka ditulis menggunakan huruf awal “al”

القرآن	Ditulis	<i>Al-Qur'ān</i>
القياس	Ditulis	<i>Al-Qiyās</i>

2. Bila diikuti huruf Syamsiyyah maka ditulis sesuai dengan huruf pertama Syamsiyyah tersebut

السَّمَاء	Ditulis	<i>As-Samā'</i>
الشمس	Ditulis	<i>Asy-Syams</i>

I. Penulisan Kata-kata dalam Rangkaian Kalimat

ذوي الفروض	Ditulis	<i>ẓawī al-furūd</i>
أهل السنة	Ditulis	<i>ahl as-sunnah</i>

KATA PENGANTAR

Assalamu 'alaikum wr. wb.

Alhamdulillah, segala puji bagi Allah Yang Maha Suci lagi Maha Tinggi yang telah memberikan kesehatan dan kesempatan sehingga penyusun dapat menyelesaikan penulisan skripsi ini dengan lancar. Sholawat beserta salam selalu terlimpah curahkan kepada Nabi Muhammad SAW. Semoga kita termasuk ke dalam golongan umatnya dan mendapatkan syafaatnya di *Yaumul Qiyamah*. Aamiin.

Skripsi ini dapat terselesaikan dengan banyak sekali dukungan yang diberikan baik dukungan moril, materil maupun spiritual dari berbagai pihak kepada penyusun. Oleh karena itu, penyusun mengucapkan banyak terima kasih kepada:

1. Bapak Prof. Drs. KH. Yudian Wahyudi, Ma., PhD. selaku Rektor Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga.
2. Bapak. Dr. H. Syafiq Mahmadah Hanafi, M.Ag selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam.
3. Bapak Joko Setyono, S.E., M.Si., selaku Ketua Prodi Perbankan Syariah.
4. Ibu Siti Siti Nur Azizah, S.E.I., M.E.I. dan Bapak Hasan Al Banna, SEI., M.E., selaku Dosen Pembimbing Akademik yang selalu memberikan semangat dan membantu menyelesaikan permasalahan selama proses perkuliahan.
5. Bapak Muhammad Ghofur Wibowo, SE., M.Sc. selaku dosen pembimbing skripsi yang telah memberikan waktu, ilmu, nasihat, dan motivasi untuk penyusun selama proses pengerjaan skripsi.
6. Bapak dan Ibu dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam yang telah memberikan ilmu pengetahuan selama proses perkuliahan, semoga diberi keberkahan oleh Allah SWT.
7. Seluruh staf dan karyawan Tata Usaha Prodi Perbankan Syariah yang selalu memberikan pelayanan dan informasi untuk kemudahan terselesainya penyusunan skripsi ini.

8. Bapak Toni Patoni dan Ibu Sunarsih, orang tua tercinta yang tiada henti-hentinya mendoakan yang terbaik bagi penyusun.
9. Bapak Yasin Baidi dan Ibu Rujiati, orang tua kedua yang selalu memberikan cinta dan kasih sayang selama menjalani kehidupan di Yogyakarta.
10. Intan Dwi Ramadhani, adikku terkasih yang selalu menjadi motivasi bagi penyusun untuk segera menjemput kesuksesan.
11. Keluarga besar Sinar Melati IV, Dea, Ai, Tyas, Yunita, Mila, Mba Irma, Nci, Rofi, Eca, Dewi, Lilis, Mba Tia, Yasinta, Zety, Mba Yayah, Daeti, Teh Nining, Mba Dedeh, Mba Ani yang selalu memberikan warna, rasa, dan asa dalam menjalani kehidupan di Yogyakarta.
12. Keluarga besar LP2KIS, terkhusus Casvio Sechzehn (Mail, Faiz, Bima, Ayu, Yulia, Retno, Lulu, Atikah, Fatim, Syakila, Ifa, Dini, Mba Merlin, dan Miftah) yang telah menjadi teman, sahabat, dan keluarga untuk belajar dan berproses bersama di Yogyakarta.
13. Resti Saniati, kakak terkasih yang selalu memberikan semangat kepada penyusun.
14. Sahabat seperjuanganku Indah Maesaroh yang telah banyak berbagi cerita, cita, dan semangat selama proses perkuliahan dan memperoleh gelar sarjana.
15. Teman-teman Perbankan Syariah 2015 yang selalu memberikan dukungan satu sama lain.
16. Teman-teman KKN-96 Dusun Jatibungkus, Desa Hargomulyo (Mba Zul, Indri, Icha, Kirana, Farah, Ade, Mas Haliman, Mas Zain, dan Dhoni) yang sedang bersama-sama berjuang untuk segera menyelesaikan studi.
17. Semua pihak yang turut membantu penyusun selama proses penyelesaian perkuliahan dan penyusunan tugas akhir.

Semoga Allah SWT memberikan balasan berupa pahala dan nikmat atas bantuan yang selama ini diberikan kepada penyusun. Amin.

Penyusun menyadari bahwa skripsi ini sangatlah jauh dari kata sempurna. Namun penulis berharap semoga skripsi ini dapat memberikan manfaat kepada semua pihak yang membutuhkan.

Wassalamu'alaikum, wr. wb.

Yogyakarta, 05 Februari 2019

Penyusun,

Astuti Eka Rahmawati
NIM. 15820109



DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PENGESAHAN SKRIPSI.....	ii
HALAMAN PERSETUJUAN SKRIPSI	iii
HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN.....	iv
HALAMAN PERSETUJUAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH	v
HALAMAN MOTTO	vi
HALAMAN PERSEMBAHAN	vii
PEDOMAN TRANSLITERASI	viii
KATA PENGANTAR.....	xii
DAFTAR ISI.....	xv
DAFTAR TABEL	xvii
DAFTAR GAMBAR.....	xix
DAFTAR LAMPIRAN	xx
ABSTRAK	xxi
ABSTRACT	xxii
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang.....	1
B. Rumusan Masalah.....	7
C. Tujuan Penelitian	8
D. Manfaat Penelitian.....	8
E. Sistematika Penulisan	9
BAB II LANDASAN TEORI	11
A. Landasan Teori	11
1. Perbankan Syariah	11
2. Kinerja	13
3. Kinerja Keuangan Bank Syariah	14
4. Kinerja Maqashid Syariah	19
5. Model <i>Sharia Conformity and Profitability</i> (SCnP)	24
6. Metode RGEK (<i>Risk, Governance, Earnings, Capital</i>)	28
B. Telaah Pustaka	34
C. Kerangka Pemikiran	38
BAB III METODE PENELITIAN	40
A. Jenis Penelitian	40
B. Sumber dan Jenis Data.....	40
C. Populasi dan Sampel.....	41
D. Definisi Operasional Variabel	42
1. Metode <i>Sharia Maqashid Index</i> (SMI).....	42
2. Metode <i>Sharia Conformity and Profitability</i> (SCnP).....	51
3. Metode RGEK (<i>Risk, Governance, Earnings, Capital</i>)	52
E. Tahapan Pengukuran Kinerja	53
1. Metode <i>Sharia Maqashid Index</i> (SMI).....	53

2. Metode <i>Sharia Conformity and Profitability</i> (SCnP).....	57
3. Metode RGEK (<i>Risk, Governance, Earnings, Capital</i>)	59
BAB IV ANALISIS DATA DAN PEMBAHASAN.....	63
A. Analisis Kinerja Keuangan Bank Umum Syariah berdasarkan Metode <i>Sharia Maqashid Index</i> (SMI).....	63
1. Rasio Kinerja Maqashid Syariah Bank Umum Syariah	63
2. Indikator Kinerja atau <i>Performance Index</i> Bank Umum Syariah.....	72
3. <i>Sharia Maqashid Index</i> Bank Umum Syariah di Indonesia	77
B. Analisis Kinerja Keuangan Bank Umum Syariah menggunakan Metode <i>Sharia Conformity and Profitability</i> (SCnP).....	80
1. Rasio <i>Sharia Conformity</i> dan <i>Profitability</i>	80
2. Penggambaran Grafik Kinerja Keuangan berdasarkan Metode <i>Sharia Conformity and Profitability</i> (SCnP).....	84
C. Analisis Kinerja Keuangan menggunakan Metode RGEK (<i>Risk, Governance, Earnings, Capital</i>).....	87
1. Profil Risiko (<i>Risk Profile</i>).....	88
2. Profitabilitas (<i>Earnings</i>)	92
3. Permodalan (<i>Capital</i>)	96
D. Analisis Klasifikasi Peringkat Kinerja Keuangan Bank Umum Syariah antara Metode <i>Sharia Maqashid Index</i> (SMI), <i>Sharia Conformity and Profitability</i> (SCnP), dan RGEK (<i>Risk, Governance, Earnings, Capital</i>).....	100
BAB V PENUTUP.....	106
A. Kesimpulan	106
B. Saran.....	109
DAFTAR PUSTAKA.....	110
LAMPIRAN	

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1	Perkembangan Jaringan Kantor Bank Syariah di Indonesia	2
Tabel 1.2	Perbandingan Kinerja Keuangan antara Bank Umum Konvensional dan Bank Umum Syariah Periode 2007-2017.....	3
Tabel 2.1	Ringkasan Penelitian Sebelumnya	34
Tabel 3.1	Daftar Bank Umum Syariah yang menjadi Sampel Penelitian	42
Tabel 3.2	Model Pengukuran Kinerja <i>Sharia Maqashid Index</i> (SMI).....	44
Tabel 3.3	Bobot Rata-rata untuk 3 Tujuan dan 10 Elemen Pengukuran <i>Sharia Maqashid Index</i> (SMI).....	50
Tabel 3.4	Definisi Operasional Variabel SCnP	51
Tabel 3.5	Definisi Operasional Variabel RGEC	52
Tabel 3.6	Kriteria Penilaian NPF	59
Tabel 3.7	Kriteria Penilaian FDR.....	60
Tabel 3.8	Kriteria Penilaian ROA	60
Tabel 3.9	Kriteria Penilaian NOM	60
Tabel 3.10	Kriteria Penilaian CAR	60
Tabel 3.11	Bobot Peringkat Komposit Penilaian Tingkat Kesehatan Bank Umum Syariah Periode 2013-2017	62
Tabel 4.1	Rata-rata Rasio Kinerja SMI Tujuan Pertama Bank Umum Syariah Periode 2013-2017	64
Tabel 4.2	Rata-rata Rasio Kinerja SMI Tujuan Kedua Bank Umum Syariah Periode 2013-2017	67
Tabel 4.3	Rata-rata Rasio Kinerja SMI Tujuan Ketiga Bank Umum Syariah Periode 2013-2017	70
Tabel 4.4	<i>Performance Index</i> Kinerja SMI Tujuan Pertama Bank Umum Syariah Periode 2013-2017	72
Tabel 4.5	<i>Performance Index</i> Kinerja SMI Tujuan Kedua Bank Umum Syariah Periode 2013-2017	74
Tabel 4.6	<i>Performance Index</i> Kinerja SMI Tujuan Ketiga Bank Umum Syariah Periode 2013-2017	75
Tabel 4.7	<i>Sharia Maqashid Index</i> (SMI) Bank Umum Syariah Periode 2013-2017.....	78
Tabel 4.8	Rata-rata Rasio Variabel <i>Sharia Conformity</i> Bank Umum Syariah Periode 2013-2017	80
Tabel 4.9	Rata-rata Rasio Variabel <i>Profitability</i> Bank Umum Syariah Periode 2013-2017	83
Tabel 4.10	Kinerja Bank Umum Syariah berdasarkan Metode SCnP Periode 2013-2017	85
Tabel 4.11	NPF Bank Umum Syariah Periode 2013-2017	88
Tabel 4.12	FDR Bank Umum Syariah Periode 2013-2017.....	91
Tabel 4.13	Rasio ROA Bank Umum Syariah Periode 2013-2017	92
Tabel 4.14	Rasio NOM Bank Umum Syariah Periode 2013-2017	94
Tabel 4.15	Rasio CAR Bank Umum Syariah Periode 2013-2017	96
Tabel 4.16	Rata-rata Penilaian Rasio RGEC Bank Umum Syariah Periode 2013-2017.....	98

Tabel 4.17 Hasil Penilaian Kinerja berdasarkan Metode RGEC Bank Umum Syariah Periode 2013-2017	99
Tabel 4.18 Kinerja Bank Umum Syariah Berdasarkan Peringkat SMI, Posisi Kuadran Grafik SCnP, dan Peringkat Komposit RGEC	100



DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1	Pembagian Kuadran Model SCnP	28
Gambar 2.2	Kerangka Pemikiran	39
Gambar 3.1	Konsep Metode Sekaran	43
Gambar 4.1	Grafik SCnP Bank Umum Syariah Periode 2013-2017.....	86



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1	Daftar Bank Umum Syariah di Indonesia.....	i
Lampiran 2	Rasio Kinerja Bank Umum Syariah Berdasarkan Metode <i>Sharia Maqashid Index</i> (SMI) Periode 2013-2017.....	i
Lampiran 3	Penilaian Rasio Kinerja dan Nilai SMI	x
Lampiran 4	Rasio Kinerja menggunakan Metode <i>Sharia Conformity and Profitability</i> (SCnP) Bank Umum Syariah Periode 2013- 2017	xvii
Lampiran 5	Rasio Penilaian Variabel SCnP.....	xxiii
Lampiran 6	Rata-rata Rasio Kinerja SCnP.....	xxvii
Lampiran 7	Kuadran Grafik Penilaian Kinerja Bank Umum Syariah Periode 2013-2017 Metode SCnP.....	xxviii
Lampiran 8	Rasio Indikator RGEC	xxix
Lampiran 9	Penilaian Nilai Komposit Metode RGEC.....	xxxiii
Lampiran 10	<i>Curriculum Vitae</i>	xxxiv



ABSTRAK

Perkembangan Bank Umum Syariah yang begitu pesat mengharuskan bank syariah untuk selalu meningkatkan kinerjanya agar mampu bertahan di tengah persaingan dunia perbankan. Kinerja perbankan dapat diketahui salah satunya dengan melakukan pengukuran terhadap kinerja keuangan bank syariah tersebut. Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui kinerja keuangan Bank Umum Syariah di Indonesia dengan menggunakan tiga metode pengukuran, yaitu *Sharia Maqashid Index* (SMI), *Sharia Conformity and Profitability* (SCnP), dan RGEC (*Risk Profile, Good Corporate Governance, Earning, Capital*).

Data yang digunakan dalam penelitian ini merupakan data sekunder berupa laporan keuangan yang dipublikasikan dalam website resmi masing-masing bank mulai tahun 2013 sampai 2017. Sedangkan populasi dalam penelitian ini yaitu seluruh Bank Umum Syariah yang terdaftar di OJK. Adapun sampel yang digunakan berjumlah sebelas Bank Umum Syariah yang memenuhi kriteria pengambilan sampel berdasarkan metode *purposive sampling*.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa berdasarkan metode SMI, Bank Umum Syariah yang memperoleh peringkat tertinggi pertama yaitu BCA Syariah (BCAS), peringkat kedua yaitu Bank Victoria Syariah (BVS) dan peringkat ketiga yaitu Bank Panin Dubai Syariah (BPDS). Sedangkan menurut metode SCnP, Bank Umum Syariah yang menempati kuadran URQ (*Upper Right Kuadrant*) yaitu Bank Muamalat Indonesia (BMI), Bank Syariah Bukopin (BSB), dan BCA Syariah (BCAS) yang menandakan bahwa bank tersebut memiliki tingkat kesesuaian syariah dan profitabilitas yang tinggi. Kemudian menurut metode RGEC, Bank Mega Syariah (BMS) dan BCA Syariah (BCAS) memperoleh peringkat komposit terbaik dibandingkan bank syariah lainnya yaitu pada kategori Sehat atau Baik yang menandakan bahwa bank syariah secara umum mampu menghadapi pengaruh negatif dari kondisi bisnis dan faktor eksternal lainnya.

Kata Kunci: Kinerja Keuangan, *Sharia Maqashid Index* (SMI), *Sharia Conformity and Profitability* (SCnP), RGEC (*Risk Profile, Good Corporate Governance, Earning, Capital*)

ABSTRACT

The rapid development of Islamic banking requires Islamic banks to always improve their performance in order to be able to survive in the competitive world of banking. Banking performance can be seen by measuring the financial performance of Islamic banks. This research aims to determine the financial performance of Islamic Commercial Banks in Indonesia by using three measurement methods, namely Sharia Maqashid Index (SMI), Sharia Conformity and Profitability (SCnP), and RGEC (Risk Profile, Good Corporate Governance, Earning, Capital).

The data used in this research is secondary data in the form of financial statements published on the official website of each bank, starting 2013 until 2017. While the population in this research are all Islamic Commercial Banks registered with the OJK. As for the samples used totaled eleven Islamic Commercial Banks which meets the criteria of sampling based on purposive sampling method.

The results of the research show that based on the SMI method, the Sharia Commercial Banks that get the first highest rating is BCA Syariah (BCAS), second place is Bank Victoria Syariah (BVS) and third place is Bank Panin Dubai Syariah (BPDS). Whereas according to the SCnP method, Sharia Commercial Banks that occupy the URQ quadrant (Upper Right Kuadrant) are Bank Muamalat Indonesia (BMI), Bank Syariah Bukopin (BSB), and BCA Syariah (BCAS) which indicate that the bank has high islamic compliance and profitability. Then according to the RGEC method, Bank Mega Syariah (BMS) and BCA Syariah (BCAS) obtain the best composite rating compared to other Islamic banks, namely in the Healthy or Good category, which indicates that Islamic banks in general are able to deal with the negative effects of business conditions and other external factors .

Keywords: Financial Performance, Sharia Maqashid Index (SMI), Sharia Conformity and Profitability (SCnP), RGEC (Risk Profile, Good Corporate Governance, Earning, Capital)

BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang

Kemunculan sistem perbankan syariah pertama di Indonesia ditandai dengan berdirinya bank syariah yaitu Bank Muamalat Indonesia (BMI) pada tahun 1992. Pada tahun kemunculannya, Bank Muamalat Indonesia merupakan satu-satunya bank yang menjalankan prinsip syariah di Indonesia pada waktu itu. Meskipun perbankan syariah masih baru, namun sistem perbankan syariah mampu bersaing dan tidak kalah dengan sistem perbankan konvensional. Hal tersebut terbukti ketika terjadi krisis moneter pada tahun 1998, perbankan syariah yaitu BMI masih mampu berdiri dan tidak mengalami *spread off* negatif (Prasetyowati dan Handoko, 2016). Hal tersebut tentu menjadi sebuah prestasi mengingat pada saat itu, banyak bank yang terkena dampak krisis. Terdapat 16 bank konvensional yang dilikuidasi, kemudian pada tanggal 13 Maret 1999 sebanyak 38 Bank diputuskan untuk di BBKU (Bank Beku Kegiatan Usaha), 7 bank di BTO (Bank *Take Over*), dan 9 bank swasta nasional, 12 BPD, dan semua bank BUMN di rekapitalisasi¹.

Semenjak perbankan syariah mampu bertahan di tengah krisis tersebut, perkembangan perbankan syariah sampai saat ini terus mengalami peningkatan dan pertumbuhan yang pesat. Hal tersebut didukung dengan menjamurnya jumlah bank syariah baik dari jumlah bank maupun kantor, mulai dari Bank Umum Syariah, Unit

¹ <https://www.bi.go.id/id/tentang-bi/museum/sejarah-bi/bi/Documents/f2310af43715441bb8d57d865ea7987cSejarahPerbankanPeriode19971999.pdf>. Diakses tanggal 31 Desember 2018 Pukul 11.12 WIB.

Usaha Syariah, dan Bank Perkreditan Rakyat Syariah. Berikut data perkembangan jumlah jaringan perbankan syariah di Indonesia berdasarkan data OJK.

Tabel 1.1 Perkembangan Jaringan Kantor Bank Syariah di Indonesia

Kelompok Bank	Tahun				
	2013	2014	2015	2016	2017
Bank Umum Syariah (Jumlah Bank)	11	12	12	13	13
Jumlah Kantor BUS	1.998	2.151	1.990	1.869	1.825
Layanan Syariah Bank (LSB)	2.092	2.160	2.175	2.655	3.026
Unit Usaha Syariah	23	22	22	21	21
Jumlah Kantor UUS	590	320	311	332	344
Layanan Syariah (LS)	1.267	1.787	2.009	2.567	2.624
BPRS	163	163	163	166	167
Jumlah Kantor BPRS	2.990	2.910	2.747	2.654	2.610

Sumber: Laporan Perkembangan Keuangan Syariah Indonesia, 2017

Data di atas menunjukkan perkembangan perbankan syariah selama tahun 2013 sampai tahun 2017. Setiap tahun mengalami fluktuasi penambahan ataupun pengurangan jumlah jaringan perbankan syariah. Namun perkembangan Bank Umum Syariah dilihat dari jumlah pelaku usaha terus mengalami penambahan tercatat sampai akhir tahun 2017 berjumlah 13 (tiga belas) unit BUS. Hal tersebut sebagai bukti bahwa Bank Umum Syariah semakin diminati oleh masyarakat.

Selain memperhatikan segi kuantitas dari banyaknya jumlah jaringan kantor, bank syariah juga perlu meningkatkan segi kualitas di tengah persaingan dunia perbankan. Kualitas tersebut bisa ditingkatkan dengan melihat hasil dari penilaian kinerja perbankan syariah. Kegiatan pengukuran kinerja dimaksudkan sebagai upaya untuk mengukur tingkat keberhasilan dan tingkat kemampuan perusahaan. Pengukuran kinerja juga dilakukan untuk mengetahui apakah terdapat deviasi antara progres yang direncanakan dengan kenyataan (Fitriani, 2016: 8). Kinerja perbankan tidak terlepas dari pengukuran kinerja keuangan. Kinerja

keuangan perusahaan merupakan satu diantara dasar penilaian mengenai kondisi keuangan perusahaan yang dilakukan berdasarkan analisa rasio keuangan perusahaan (Munawir, 2010: 30).

Sampai saat ini, pengukuran kinerja perbankan syariah biasanya dilakukan dengan menggunakan alat ukur bank konvensional, diantara alat ukur itu tersebut adalah metode FRA (*Financial Ratio Analysis*), metode EVA (*Economic Value Added*), analisis CAMELS (*Capital, Assets, Management, Equity, Liability, Sensitivity*), metode DEA (*Data Envelope Analysis*), dan lain sebagainya (Antonio, Sanrego, Taufiq, 2012). Padahal pengukuran kinerja perbankan syariah menggunakan metode-metode konvensional menunjukkan hasil yang kurang memuaskan dan menunjukkan kesan bahwa kinerja perbankan syariah masih jauh tertinggal dibandingkan bank konvensional (Kupussamy dalam Prasetyowati dan Handoko: 2016). Hal tersebut didukung oleh penelitian yang dilakukan oleh Suhendro (2018) yang menunjukkan hasil sebagai berikut.

Tabel 1.2 Perbandingan Kinerja Keuangan antara Bank Umum Konvensional dan Bank Umum Syariah Periode 2007-2017

Jenis Bank	CAR	NPL	ROA	BOPO	LDR
Bank Umum Syariah	14,61%	3,76%	1,37%	82,70%	92,47%
Bank Umum Konvensional	19,05%	3,09%	2,66%	81,77%	82,65%

Sumber: Suhendro, 2018

Penelitian di atas menunjukkan bahwa kinerja Bank Umum Konvensional yang diukur dari beberapa rasio menghasilkan kinerja lebih baik dibandingkan kinerja keuangan Bank Umum Syariah. Hasil dari rasio CAR, Bank Umum Konvensional lebih baik dalam menjaga rasio modalnya, sehingga lebih unggul

dalam permodalan. Rasio NPL menunjukkan Bank Umum Konvensional memiliki rasio yang lebih kecil yang menandakan bahwa kredit bermasalah yang dimiliki Bank Umum Konvensional lebih baik. Hasil rasio ROA pun menunjukkan hasil yang lebih tinggi untuk Bank Umum Konvensional. Selain itu, rasio BOPO yang dimiliki Bank Umum Syariah lebih tinggi dibandingkan Bank Umum Konvensional. Hal tersebut menandakan bahwa biaya operasional yang dikeluarkan Bank Umum Syariah dalam posisi bermasalah. Kemudian rasio LDR menunjukkan Bank Umum Konvensional lebih mampu memenuhi kewajiban jangka pendeknya pada saat ditagih daripada Bank Umum Syariah.

Sejatinya, penelitian yang dilakukan untuk mengukur kinerja perbankan syariah menggunakan alat ukur yang telah disesuaikan dengan karakteristik perbankan syariah telah banyak dikembangkan. Shahul Hameed dkk (Antonio, Sanrego, Taufiq, 2012) mengembangkan pengukuran dengan menggunakan metode *Islamicity Disclosure Indeks* yang terdiri dari beberapa indikator seperti kepatuhan syariah, tatakelola perusahaan, dan lingkungan sosial. Selain itu, Kupussamy dkk (Antonio, Sanrego, Taufiq, 2012) juga mengembangkan pengukuran kinerja alternatif dengan metode *Sharia Conformity and Profitability* (SCnP).

Metode *Sharia Conformity and Profitability* (SCnP) yang diformulasikan oleh Kupussamy, Saleh dan Samudram ini merupakan alat ukur yang bisa digunakan untuk mengukur kinerja perbankan syariah. Model ini mengembangkan 2 (dua) pendekatan atau variabel, yaitu *Sharia Conformity* (Kesesuaian Syariah) dan *Profitability* (Profitabilitas). Kupussamy dkk (Prasetyowati dan Handoko,

2016) berpendapat bahwa pengukuran kinerja perbankan syariah haruslah menggunakan alat ukur yang menunjukkan sisi kesyariahan suatu bank syariah, tetapi juga tidak mengabaikan sisi konvensional yaitu profitabilitas. Hal tersebut dikarenakan bank syariah juga merupakan lembaga bisnis yang salah satu tujuannya adalah untuk mendapatkan keuntungan.

Selain metode di atas, Mustafa Omar Mohammed, Dzuljastri Abdul Razak, dan Fauziah MD Taib juga mengembangkan metode pengukuran kinerja perbankan syariah yang berfokus pada pencapaian *maqashid* syariah. Siddiqi (Jumansyah dan Syafei, 2013) menegaskan bahwa pendiri bank syariah memiliki tujuan untuk memberikan kontribusi dalam pencapaian *maqashid* syariah. Selain itu bank harus memiliki tujuan yang jauh lebih besar dibandingkan hanya untuk mencapai laba maksimum, salah satunya dengan berusaha mewujudkan *maqashid* syariah. Adapun metode yang dikembangkan oleh Mustafa Omar Mohammed, Dzuljastri Abdul Razak, dan Fauziah MD Taib yaitu *Sharia Maqashid Index* (SMI). Metode ini dikembangkan berdasarkan konsep *maqashid* syariah yang digagas oleh Abu Zahrah dalam kitabnya *Ushul Fiqh*. Abu Zahrah menjelaskan konsep *maqashid* syariah dengan membaginya ke dalam tiga tujuan utama, yaitu *Tahdhib al-Fard*, *Iqamah al-Adl*, dan *Jalb Al Mashlahah*. Ketiga konsep tersebut dioperasionalkan menggunakan metode sekarang oleh Mustafa Omar Mohammed, Dzuljastri Abdul Razak, dan Fauziah MD Taib sehingga menjadi parameter yang dapat diukur (Mohammed, Razak, dan Taib, 2008).

Penelitian lain yang menggunakan metode SCnP dan SMI juga dilakukan oleh Prasetyowati dan Handoko (2016) yang menunjukkan hasil bahwa pengukuran

kinerja BUS tahun 2010-2014 dengan metode SMI menjelaskan hasil yang bervariasi dengan mayoritas BUS berada pada rentang indeks kinerja 1.16901 sampai 0.34297. Kinerja terbaik menurut metode SMI selama tahun penelitian diraih oleh Bank Muamalat Indonesia sebagai peringkat pertama atau dua selama empat tahun berturut-turut. Sedangkan menggunakan pendekatan SCnP, mayoritas BUS di Indonesia selama tahun 2010-2014 berada pada kuadran LRQ (*Lower Right Quadrant*) yaitu tingkat kesesuaian syariah tinggi dengan profitabilitas yang rendah dan LLQ (*Lower Left Quadrant*) yaitu tingkat kesesuaian dan profitabilitas yang rendah.

Selain itu, penelitian juga dilakukan oleh Fitriani (2018) mengenai perbandingan kinerja keuangan syariah antara metode *Sharia Conformity and Profitability* dan *Sharia Maqashid Index* (SMI) pada Bank Umum Syariah di Indonesia periode 2011-2016. Hasil penelitian menunjukkan hasil bahwa Bank Umum Syariah yang memiliki nilai rata-rata SMI tertinggi yaitu Bank Panin Dubai Syariah (PBS) dengan nilai rata-rata 0.33048. Pengukuran menggunakan metode SCnP menunjukkan BUS yang mempunyai peringkat SMI tinggi berada pada posisi URQ (*Upper Right Quadrant*), dan yang berada pada peringkat tengah berada pada posisi LRQ (*Lower Right Quadrant*), sedangkan Bank Umum Syariah dengan peringkat SMI rendah berada pada kuadran ULQ (*Upper Left Quadrant*).

Seluruh hasil penelitian yang menggunakan alat ukur tersebut menunjukkan hasil yang lebih baik jika dibandingkan dengan mengukur menggunakan metode konvensional (Prasetyowati dan Handoko, 2016). Selain itu, terdapat ketidakkonsistenan pengukuran yang telah dilakukan oleh peneliti sebelumnya

yang disebabkan karena berbedanya periode penelitian dan jumlah sampel yang digunakan, serta kondisi keuangan dari sampel yang dijadikan objek penelitian.

Berdasarkan pemaparan dari latar belakang di atas, penyusun memutuskan untuk melakukan penelitian lebih lanjut mengenai pengukuran kinerja perbankan syariah menggunakan metode yang telah disesuaikan dengan karakteristik bank syariah. Oleh karena itu, penyusun akan melakukan penelitian dengan judul **“ANALISIS KINERJA KEUANGAN BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA DENGAN METODE SHARIA MAQASHID INDEX (SMI), SHARIA CONFORMITY AND PROFITABILITY (SCnP), DAN RGEC PERIODE 2013-2017”**.

B. Rumusan Masalah

1. Bagaimana kinerja keuangan Bank Umum Syariah di Indonesia berdasarkan metode *Sharia Maqashid Index* periode 2013-2017?
2. Bagaimana kinerja keuangan Bank Umum Syariah di Indonesia berdasarkan metode *Sharia Conformity and Profitability* periode 2013-2017?
3. Bagaimana kinerja keuangan Bank Umum Syariah di Indonesia berdasarkan metode RGEC (*Risk Profile, Good Corporate Governance, Earning, Capital*) periode 2013-2017?
4. Bagaimana klasifikasi peringkat kinerja keuangan Bank Umum Syariah periode 2013-2017 berdasarkan metode *Sharia Maqashid Index* (SMI), *Sharia Conformity and Profitability* (SCnP), dan RGEC (*Risk Profile, Good Corporate Governance, Earning, Capital*)?

C. Tujuan Penelitian

1. Untuk mengetahui pencapaian kinerja keuangan Bank Umum Syariah di Indonesia berdasarkan metode *Sharia Maqashid Index (SMI)* periode 2013-2017.
2. Untuk mengetahui pencapaian kinerja keuangan Bank Umum Syariah di Indonesia periode 2013-2017 yang diukur menggunakan metode *Sharia Conformity and Profitability (SCnP)*.
3. Untuk mengetahui pencapaian kinerja keuangan Bank Umum Syariah di Indonesia berdasarkan metode *RGEC (Risk Profile, Good Corporate Governance, Earning, Capital)* periode 2013-2017.
4. Untuk mengetahui klasifikasi peringkat kinerja keuangan Bank Umum Syariah menggunakan metode *Sharia Maqashid Index (SMI)*, *Sharia Conformity and Profitability (SCnP)*, dan *RGEC (Risk Profile, Good Corporate Governance, Earning, Capital)* periode 2013-2017.

D. Manfaat Penelitian

Tercapainya tujuan penelitian oleh penyusun dapat memberikan beberapa manfaat bagi berbagai pihak, antara lain:

1. Bagi pihak perbankan, penelitian ini harapannya mampu dijadikan acuan dalam mengukur kinerja keuangan perbankan syariah khususnya Bank Umum Syariah yang tidak hanya mengukur dari segi profitabilitasnya saja, tetapi juga ditinjau dari segi pelaksanaan *maqashid* syariah dan kesesuaian terhadap sistem syariah.

2. Bagi pihak akademisi, penelitian ini dapat digunakan sebagai referensi pengetahuan yang berkaitan dengan alternatif penilaian kinerja keuangan perbankan syariah menggunakan metode *Sharia Maqashid Index*, *Sharia Conformity and Profitability*, dan RGEK.
3. Bagi pembaca (umum) harapannya mampu menjadi bahan pengetahuan atau wawasan dan referensi bagi peneliti yang akan atau sedang melakukan penelitian berkaitan dengan pengukuran kinerja perbankan syariah.

E. Sistematika Pembahasan

Sistematika pembahasan dalam penelitian ini disajikan untuk memberi gambaran keseluruhan isi penelitian. Adapun sistematika pembahasan pada penelitian ini terdiri dari lima bab, yaitu:

BAB I Pendahuluan

Bab ini memuat penjelasan yang bersifat umum. Adapun pokok bahasan dalam bab ini meliputi latar belakang masalah dan rumusan masalah. Selain itu juga meliputi tujuan dan kegunaan penelitian. Pokok bahasan yang terakhir adalah sistematika penulisan.

BAB II Landasan Teori

Bab ini memuat landasan teori yang digunakan oleh penyusun dalam menyelesaikan rumusan masalah yang telah disusun pada Bab I. Pokok bahasan dalam bab ini meliputi: kerangka teori, telaah pustaka, dan kerangka berpikir.

BAB III Metode Penelitian

Bab ini menguraikan mengenai metode yang digunakan dalam penelitian. Adapun cakupan dalam metode penelitian tersebut adalah jenis dan sifat penelitian, jenis dan teknik pengumpulan data, objek penelitian (populasi dan sampel), definisi variabel operasional, yang terakhir adalah teknik analisis data.

BAB IV Hasil dan Pembahasan

Bab ini berisi tentang pembahasan dan analisis dari pengolahan data yang didapat selama melakukan penelitian menggunakan analisis data secara deskriptif. Analisis tersebut diinterpretasikan terhadap hasil pengolahan data dengan menggunakan teori.

BAB V Penutup

Bab ini merupakan bab terakhir dalam penyusunan skripsi. Bab ini mencakup tentang kesimpulan penelitian, implikasi serta saran dari hasil analisis data yang berkaitan dengan penelitian.

BAB V

PENUTUP

A. Kesimpulan

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui kinerja keuangan Bank Umum Syariah di Indonesia selama periode 2013 sampai 2017 dengan menggunakan tiga pendekatan, yaitu metode *Sharia Maqashid Index* (SMI), *Sharia Conformity and Profitability* (SCnP), dan RGEK (*Risk Profile, Good Corporate Governance, Earning, Capital*). Berdasarkan penelitian yang telah dilakukan, menunjukkan hasil sebagai berikut.

1. Penilaian kinerja Bank Umum Syariah menggunakan metode *Sharia Maqashid Index* (SMI) menunjukkan bahwa peringkat tertinggi metode ini didapatkan oleh BCA Syariah (BCAS). Hal tersebut menunjukkan bahwa secara umum, BCAS memiliki kinerja yang lebih baik dalam pemenuhan tujuan maqashid syariah, yaitu *tahdhib al-fard* (pendidikan individu), *iqamah al-adl* (menegakkan keadilan), dan *jalb al-mashlahah* (meningkatkan kesejahteraan). Selanjutnya, Bank Victoria Syariah (BVS), Bank Panin Dubai Syariah (BPDS), Bank Muamalat Indonesia (BMI), Bank Syariah Bukopin (BSB), Bank BRISyariah (BRIS), Bank BNI Syariah (BNIS), Bank Syariah Mandiri (BSM), Bank Mega Syariah (BMS), Bank Jabar Banten Syariah (BJBS), dan Maybank Syariah Indonesia (MSI) berada pada peringkat dua, tiga, dan seterusnya hingga peringkat sebelas.

2. Sedangkan penilaian kinerja Bank Umum Syariah menggunakan metode *Sharia Conformity and Profitability* (SCnP) menempatkan tiga Bank Umum Syariah pada kuadran terbaik yaitu URQ (*Upper Right Quadrant*) yang berarti memiliki tingkat kesesuaian dan profitabilitas yang tinggi meliputi Bank Muamalat Indonesia (BMI), Bank Syariah Bukopin (BSB), dan BCA Syariah (BCAS). Sedangkan dua Bank Umum Syariah pada kuadran LRQ (*Low Right Quadrant*) dengan tingkat kesesuaian syariah tinggi, profitabilitas rendah yaitu Bank Panin Dubai Syariah (BPDS) dan Bank Victoria Syariah (BVS). Kemudian mayoritas Bank Umum Syariah berada pada kuadran ULQ (*Upper Left Quadrant*) dengan tingkat kesesuaian syariah rendah dan profitabilitas tinggi terdapat total empat Bank Umum Syariah yaitu Bank BRISyariah (BRIS), Bank BNI Syariah (BNIS), Bank Syariah Mandiri (BSM), dan Bank Mega Syariah (BMS). Sedangkan dua Bank Umum Syariah yaitu Bank Jabar Banten Syariah (BJBS) dan Maybank Syariah Indonesia (MSI) berada pada kuadran LLQ (*Lower Left Quadrant*) yang berarti memiliki tingkat kesesuaian syariah dan profitabilitas yang rendah.
3. Penilaian kinerja menggunakan metode RGEC (*Risk Profile, Good Corporate Governance, Earning, Capital*), menempatkan dua Bank Umum Syariah pada kategori peringkat komposit Baik yaitu Bank Mega Syariah (BMS) dan BCA Syariah (BCAS), empat Bank Umum Syariah pada peringkat komposit Cukup Baik yaitu Bank BRISyariah (BRIS), Bank BNI Syariah (BNIS), Bank Syariah Mandiri (BSM), dan Bank Syariah Bukopin (BSB), serta lima Bank Umum Syariah dalam kategori Kurang Baik yaitu Bank Jabar Banten Syariah (BJBS),

Bank Muamalat Indonesia (BMI), Bank Victoria Syariah (BVS), Bank Panin Dubai Syariah (BPDS), dan Maybank Syariah Indonesia (MSI).

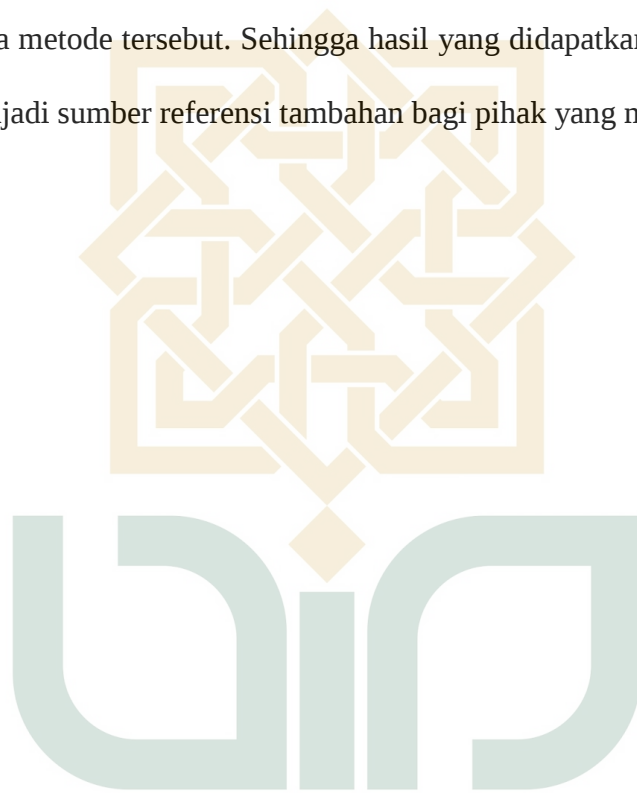
4. Sedangkan klasifikasi peringkat berdasarkan masing-masing metode, menunjukkan hasil bahwa Bank Umum Syariah yang memiliki nilai maqashid syariah yang tinggi, tidak selalu berada pada kuadran URQ. Tetapi kemungkinan menempati dua kuadran yaitu URQ dan LRQ, yang menunjukkan memiliki tingkat kesesuaian syariah yang tinggi. Sedangkan Bank Umum Syairah yang memperoleh peringkat komposit terbaik metode RGEC, tidak selalu berada pada kuadran terbaik SCnP yaitu URQ. Tetapi kemungkinan menempati dua kuadran yaitu URQ dan ULQ, yang menunjukkan bahwa Bank Umum Syariah tersebut memiliki tingkat profitabilitas yang tinggi.

B. Saran

Setelah melakukan penelitian dan memperoleh hasil untuk pengukuran kinerja Bank Umum Syariah menggunakan masing-masing metode, penyusun memberikan rekomendasi sebagai berikut.

1. Bagi Otoritas Jasa Keuangan yang memegang peranan penting dalam sistem perbankan di Indonesia, sebaiknya lebih meningkatkan pengawasan terhadap penyajian laporan keuangan khususnya perbankan syariah. Selain itu, harapannya mampu membuat suatu pengukuran kinerja yang disesuaikan dengan sistem syariah, sehingga kinerja perbankan syariah tidak hanya diukur menggunakan aspek profitabilitas.

2. Bagi Bank Umum Syariah di Indonesia, harapannya mampu meningkatkan kinerja baik dari segi prinsip syariah maupun dari segi profitabilitas, sehingga mampu meningkatkan kesejahteraan bagi masyarakat umum.
3. Bagi peneliti selanjutnya diharapkan mampu memperluas objek penelitian dengan melibatkan seluruh Bank Umum Syariah. Selain itu, pengukuran kinerja juga bisa dilakukan dengan menggunakan metode lain, tidak terbatas pada tiga metode tersebut. Sehingga hasil yang didapatkan bisa lebih lengkap dan menjadi sumber referensi tambahan bagi pihak yang membutuhkan.



DAFTAR PUSTAKA

- Abdillah, Dzikron. (2014). Kinerja Perbankan Syariah Indonesia Ditinjau dari Maqashid Syariah: Pendekatan *Syariah Maqashid Index* (SMI) dan Profitabilitas. *Skripsi*. Fakultas Syariah dan Hukum, Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta.
- Antonio, Muhammad Syafii, Yulizar D. Sanrego, Muhammad Taufiq. (2012). *An Analysis of Islamic Banking Performance: Maqashid Index Implementation in Indonesia and Jordania*. *Journal of Islamic Finance*. Vol. 1 No. 1 Tahun 2012 012-029.
- Aolia, Annisa Dina. (2017). Analisis Penilaian Kinerja Perbankan Syairah di Indonesia menggunakan Metode RGEC dan Sharia Maqashid Index. *Skripsi*. Faklutas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Islam Negeri Syarif Hidayatullah Jakarta.
- Bank Indonesia. (2007). Sejarah Bank Indonesia: Perbankan Periode 1997-1998. Diakses dari <https://www.bi.go.id/id/tentang-bi/museum/sejarah-bi/bi/Documents/f2310af43715441bb8d57d865ea7987cSejarahPerbankanPeriode19971999.pdf> pada tanggal 31 Desember 2018 Pukul 11.12 WIB.
- Bakri, Asafri Jaya. (1996). *Konsep Maqashid Syariah Menurut al-Syatibi*. Jakarta: Rajawali Press.
- Bulutoding, Lince dan Muh. Ruslim Akbar. (2018). Perbandingan Kinerja dan Pengungkapan Etika Islam pada PT Bank Muamalat dengan PT Bank BRI Syariah. *AL-MASHRAFIYAH: Jurnal Ekonomi, Keuangan dan Perbankan Syariah*. Volume 1 Nomor 2 April 2018.
- Dendawijaya, Lukman. (2005). *Manajemen Perbankan*. Jakarta: Ghalia Indonesia.
- Fahmi, Irham. (2012). *Analisis Kinerja Keuangan: Panduan bagi Akademisi, Manajer, dan Investor, untuk menilai dan Menganalisis Bisnis dari Aspek Keuangan*. Bandung: ALFABETA.
- Fauzia, Ika Yunia dan Abdul Kadir Riyadi. (2014). *Prinsip Dasar Ekonomi Islam Perspektif Maqashid al-Syari'ah*. Jakarta: Kencana.
- Fitriani, Dewi. (2018). Perbandingan Kinerja Keuangan Syariah antara *Sharia Conformity and Profitability* (SCnP) dan *Sharia Maqashid Index* (SMI) pada Bank Umum Syariah di Indonesia Periode 2011-2016. *Skripsi*. Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Islam Negeri Syarif Hidayatullah Jakarta.
- Hadi, Syamsul. (2006). *Metodologi Penelitian Kuantitatif untuk Akuntansi dan Keuangan*. Yogyakarta: EKONISIA.

- Ikatan Akuntan Indonesia. (2007). *Standar Akuntansi Keuangan*. Jakarta: Salemba Empat.
- Idroes, Ferry N. (2017). *Manajemen Risiko Perbankan: Pemahaman Pendekatan 3 Pilar Kesepakatan Basel III Terkait Aplikasi Regulasi dan Pelaksanaannya di Indonesia*. Depok: Rajawali Pers.
- Ichsan, Dwi Nuraini. (2014). *Perbankan Umum dan Syariah*. Banten: Universitas Terbuka.
- Jumingan. (2006). *Analisis Laporan Keuangan*. Jakarta: Bumi Aksara.
- Kasmir. (2010). *Pengantar Manajemen Keuangan*. Edisi Kedua. Jakarta: KENCANA.
- Kuncoro, Mudrajat. (2001). *Metode Kuantitatif: Teori dan Aplikasi untuk Bisnis dan Ekonomi*. Yogyakarta: UPP AMP YKPN.
- Matono. (2002). *Bank dan Lembaga Keuangan Lain*. Yogyakarta: Ekonisia.
- Moeheriono. (2012). *Perencanaan, Aplikasi, dan Pengembangan Indikator Kinerja Utama (IKU) Bisnis dan Publik*. Cetakan II. Jakarta: PT. Raja Grafindo Persada.
- Moeheriono. (2014). *Penilaian Kinerja Berbasis Kompetensi*. Cetakan II. Jakarta: PT. Raja Grafindo Persada.
- Mohammed, Mustafa Omar dan Fauziah Md Taib. (2015). *Developing Islamic Banking Performance Measured Based on Maqashid Al-Shari'ah Framework: Cases of 24 Selected Bank*. *Journal of Islamic Monetary Economics and Finance*.
- Mohammed, Mustafa Omar, Dzuljastri Abdul Razak, dan Fauziah Md Taib. (2008). *The Performance Measures of Islamic Banking Based on the Maqashid Framework*. *Paper IIUM International Accounting Conference (INTAC IV)*.
- Muhammad dan Dwi Suwiknyo. (2009). *Akuntansi Perbankan Syariah*. Yogyakarta: TrusMedia.
- Munadhiroh, Bunga Lentera Helvi. (2016). *Analisis Kinerja Keuangan Bank Pembiayaan Rakyat Syariah di Indonesia dengan Metode Shariah Conformity and Profitability Model (SCnP) Pada Periode 2013-2015*. *Skripsi*. Fakultas Agama Islam, Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
- Munawir. (2010). *Analisa Informasi Keuangan*. Yogyakarta: Liberty.

- Mutia, Evi dan Nastha Musfirah. (2017). Pendekatan *Maqashid Syariah Index* sebagai Pengukuran Kinerja Perbankan Syariah di Asia Tenggara. *Jurnal Akuntansi dan Keuangan Indonesia*. Volume 14 Nomor 2 Desember 2017.
- Otoritas Jasa Keuangan. (2014). Peraturan OJK Nomor 8/POJK.03/2014 tentang Penilaian Tingkat Kesehatan Bank Umum Syariah dan Unit Usaha Syariah.
- Otoritas Jasa Keuangan. (2014). Surat Edaran OJK No. 10/SEOJK.03/2014.
- Otoritas Jasa Keuangan. (2018). *Laporan Perkembangan Keuangan Syariah Indonesia*. Diakses 4 Desember 2018 melalui www.ojk.go.id.
- Paramartha, I Made dan Ni Putu Ayu Darmayanti. (2017). Penilaian Tingkat Kesehatan Bank dengan Metode RGEC pada PT. Bank Mandiri (Persero), Tbk. *E-Jurnal Manajemen Unud* ISSN: 2302-8912. Vol. 6 No. 2 2017: 948-974.
- Prasetyowati, Lia Anggraeni dan Luqman Hakim Handoko. (2016). Pengukuran Kinerja Bank Umum Syariah dengan *Maqashid Index* dan *Sharia Conformity and Profitability (SCnP)*. *Jurnal Akuntansi dan Keuangan Islam*. Vol. 4 No. 2 2016.
- Ratnaputri, Widiya. (2013). Analisis Pengukuran Kinerja Keuangan Bank Umum Syariah Menggunakan CAMEL dan *Sharia Conformity and Profitability (SCnP)* Model di Indonesia (Periode 2009-2012). *Skripsi*. Fakultas Ekonomi, Universitas Negeri Semarang.
- Ratrianto, Latif Bambang. (2016). Pengukuran Kinerja Perbankan Syariah dengan Pendekatan *Maqashid Syariah Index*. *Skripsi*. Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta.
- Risda, Iin Afriani. (2016). Analisis Kinerja Keuangan Bank Syariah dengan Model *Risk Based Bank Rating* dan *Sharia Conformity and Profitability (SCnP)* Model di Indonesia (Periode 2013-2015). *Skripsi*. Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Hasanuddin Makassar.
- Riyadi, Slamet. (2006). *Banking and Asset Liability Management*. Jakarta: Fakultas Ekonomi Universitas Indonesia.
- Rustam, Bambang Rianto. (2013). *Manajemen Risiko Perbankan Syariah di Indonesia*. Jakarta: Salemba Empat.
- Sekaran, Uma. (2017). *Metode Penelitian Bisnis Edisi 6*. Buku 1 dan 2. Jakarta: Salemba Empat.
- Sudarsono, Heri. (2003). *Bank dan Lembaga Keuangan Syariah; Deskripsi dan Ilustrasi*. Yogyakarta: Ekonesia.

- Suhendro, Dedi. (2018). Analisis Perbandingan Kinerja Keuangan Bank Umum Syariah VS Bank Umum Konvensional di Indonesia dengan Menggunakan Rasio Keuangan. *Jurnal Masharif al-Syariah: Jurnal Ekonomi dan Perbankan Syariah*. Vol. 3 No. 1 2018.
- Supranto, J. (2007). *Statistik untuk Pemimpin Berwawasan Global*. Edisi Kedua. Jakarta: Salemba Empat.
- Sutanto, Herry dan Khaerul Umam. (2010). *Manajemen Pemasaran Bank Syariah*. Bandung: Pustaka Setia.
- Syahputra, Muhammad Wahyu. (2015). Analisis Kinerja Keuangan dan Maqashid Syariah Bank Umum Syariah di Indonesia Periode 2011-2014. *Skripsi*. Fakultas Syariah dan Hukum, Universitas Islam Negeri Syarif Hidayatullah Jakarta.
- Syofyan, Andriani. (2017). Analisis Kinerja Bank Syariah Dengan Metode Indeks Maqasid Syariah Di Indonesia. *Al Masraf: Jurnal Lembaga Keuangan Dan Perbankan*. Volume 2 Nomor 2 Juli-Desember 2017.
- Taswan. (2010). *Manajemen Perbankan: Konsep, Teknik, dan Aplikasi*. Yogyakarta: UPP STIM YKPN Yogyakarta.
- Wahyuni, Restiana. (2018). Analisis Kinerja Bank Syariah Indonesia Ditinjau dari Maqashid Syariah: Pendekatan Syariah Maqashid Index (SMI) Tahun 2016. *Skripsi*. Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, Universitas Islam Negeri Raden Intan Lampung.
- www.bankmuamalat.co.id
- www.bankvictoriasyariah.co.id
- www.bcasyariah.co.id
- www.bjbsyariah.co.id
- www.bnisyariah.co.id
- www.brisyariah.co.id
- www.maybanksyariah.co.id
- www.megasyariah.co.id
- www.paninbanksyariah.co.id
- www.syariahmandiri.co.id

www.syariahbukopin.co.id

Zahrah, Muhamad Abu. (1994). *Ushul Fiqih*. Jakarta: Pustaka Firdaus.



Lampiran 1. Daftar Bank Umum Syariah di Indonesia

No	Nama Bank	Singkatan
1	PT. Bank Aceh Syariah	BAS
2	PT. Bank Muamalat Indonesia	BMI
3	PT. Bank Victoria Syariah	BVS
4	PT. Bank BRISyariah	BRIS
5	PT. Bank Jabar Banten Syariah	BJBS
6	PT Bank BNI Syariah	BNIS
7	PT. Bank Syariah Mandiri	BSM
8	PT. Bank Mega Syariah	BMS
9	PT. Bank Panin Dubai Syariah	BPDS
10	PT. Bank Syariah Bukopin	BSB
11	PT. BCA Syariah	BCAS
12	PT. Bank Tabungan Pensiunan Nasional Syariah	BTPNS
13	PT. Maybank Syariah Indonesia	MSI

Lampiran 2. Rasio Kinerja Bank Umum Syariah Berdasarkan Metode *Sharia Maqashid Index* (SMI) Periode 2013-2017
(Disajikan dalam Jutaan Rupiah)

BANK JABAR BANTEN SYARIAH (BJBS)	2013	2014	2015	2016	2017	RATA-RATA
Educational Grant	2	0	0	81	0	17
Total Expense	248,253	361,098	459,147	2,178,324	900,362	829,437
Research Expense	0	40	67	0	5	22

Training Expense	0	0	0	0	0	0
Publicity Expense	0	0	0	0	0	0
Profit EBT	40,570	34,313	15,950	-545,977	-422,889	-175,607
Total Income	528,198	742,209	876,666	2,016,866	873,911	1,007,570
Mudharabah and musyarakah	1,278,850	1,292,787	1,112,650	1,054,188	975,965	1,142,888
Total Investment mode	3,593,760	4,400,116	4,993,375	5,425,750	5,460,355	4,774,671
Interest free income	528,198	742,209	876,666	2,016,866	873,911	1,007,570
Net profit EAT	28,316	21,702	15,950	-414,714	-383,428	-146,435
Total Asset	4,695,088	6,093,488	6,439,966	7,441,653	7,713,558	6,476,751
Zakah	0	708	0	0	0	142
Net income EBT	40,570	34,313	15,950	-545,977	-422,889	-175,607
Investment in real sector	2,093,959	2,266,024	2,011,978	2,171,733	2,524,654	2,213,670
Total investment	3,629,109	4,706,093	5,363,142	6,312,337	6,404,122	5,282,961

BANK MUAMALAT (BMI)	2013	2014	2015	2016	2017	RATA-RATA
Educational Grant	1,368	5,416	4,660	873	1,633	2,790
Total Expense	1,970,791	2,070,348	2,328,177	1,783,696	1,664,490	1,963,500
Research Expense	2,869	3,520	4,175	12,278	1,917	4,952
Training Expense	45,044	14,535	39,920	14,172	3,395	23,413
Publicity Expense	75,227	70,811	97,084	18,126	24,089	57,067
Profit (EBT)	653,620	96,720	108,910	116,459	60,268	207,195
Total Income	4,808,685	5,538,516	5,266,605	4,184,126	4,245,220	4,808,630
Mudharabah and musyarakah	20,898,936	22,066,320	21,955,269	21,729,544	20,595,108	21,449,035

Total Investment mode	41,111,309	43,115,369	40,734,755	21,769,595	41,331,822	37,612,570
Interest free income	4,808,685	5,538,516	5,266,605	4,184,126	4,245,220	4,808,630
Net profit (EAT)	475,847	57,173	74,492	80,511	26,116	142,828
Total Asset	54,694,021	62,413,310	57,172,588	55,786,398	61,696,920	58,352,647
Zakah	9,735	11,896	1,429	1,862	2,013	5,387
Net income (EBT)	653,620	96,720	108,910	116,459	60,268	207,195
Investment in real sector	28,270,356	25,569,153	27,485,367	29,062,779	30,508,012	28,179,133
Total investment	45,956,036	49,296,245	46,815,158	45,343,686	45,744,308	46,631,087

BANK VIKTORIA SYARIAH (BVS)	2013	2014	2015	2016	2017	RATA- RATA
Educational Grant	0	0	0	0	0	0
Total Expense	50,599	74,266	73,795	77,825	50,065	65,310
Research Expense	0	0	0	0	0	0
Training Expense	650	282	483	365	443	445
Publicity Expense	407	1,733	837	782	445	841
Profit EBT	4,928	25,022	-31,985	-27,884	6,099	-4,764
Total Income	112,742	153,584	146,191	134,038	157,224	140,756
Mudharabah and musyarakah	277,663	596,185	712,541	949,606	932,212	693,641
Total Investment mode	859,856	1,076,761	1,075,852	1,212,868	1,263,109	1,097,689
Interest free income	112,742	153,584	146,191	134,038	157,224	140,756
Net profit EAT	4,075	-19,366	-24,001	-18,474	4,593	-10,635
Total Asset	1,323,398	1,439,983	1,379,266	1,625,183	2,003,114	1,554,189
Zakah	0	0	0	0	0	0

Net income EBT	4,928	25,022	-31,985	-27,884	6,099	-4,764
Investment in real sector	703,459	973,063	1,030,335	1,159,175	1,205,211	1,014,249
Total investment	1,248,612	1,354,976	1,324,211	1,543,320	1,860,161	1,466,256

BRI SYARIAH (BRIS)	2013	2014	2015	2016	2017	RATA-RATA
Educational Grant	304	250	252	578	1,119	501
Total Expense	934,070	1,139,671	1,369,491	1,497,557	1,636,370	1,315,432
Research Expense	0	0	0	0	0	0
Training Expense	15,821	11,862	5,597	5,858	6,649	9,157
Publicity Expense	27,614	29,333	40,015	20,977	20,426	27,673
Profit EBT	183,942	15,385	169,069	238,609	150,957	151,592
Total Income	1,882,602	2,149,880	2,566,002	2,771,667	2,972,735	2,468,577
Mudharabah and musyarakah	4,050,478	4,976,583	6,204,430	6,665,412	6,435,239	5,666,428
Total Investment mode	14,167,361	15,691,431	16,660,266	18,035,124	19,011,788	16,713,194
Interest free income	1,882,602	2,149,880	2,566,002	2,771,667	2,972,735	2,468,577
Net profit	129,564	6,577	122,637	170,209	101,091	106,016
Total Asset	17,400,914	20,343,249	24,230,247	27,687,188	31,543,384	24,240,996
Zakah	2,239	3,239	164	3,066	8,559	3,453
Net income EBT	183,942	15,385	169,069	238,609	150,957	151,592
Investment in real sector	13,075,008	14,016,049	14,016,049	17,304,662	13,039,601	14,290,274
Total investment	14,401,016	16,553,886	18,971,737	23,194,580	26,668,677	19,957,979

BANK BNI SYARIAH (BNIS)	2013	2014	2015	2016	2017	RATA- RATA
Educational Grant	61	1,210	1,820	958	1,590	1,128
Total Expense	891,005	1,216,380	1,428,130	21,087	1,920,118	1,095,344
Research Expense	0	0	0	0	0	0
Training Expense	29,779	27,349	25,538	29,536	38,439	30,128
Publicity Expense	46,928	59,685	76,357	79,459	70,747	66,635
Profit EBT	179,616	220,133	307,768	373,197	408,747	297,892
Total Income	1,480,709	2,133,481	2,581,967	2,929,916	3,307,052	2,486,625
Mudharabah and musyarakah	1,832,532	2,471,835	3,448,754	4,211,156	5,475,003	3,487,856
Total Investment mode	11,242,241	15,040,920	17,763,240	20,487,275	23,587,179	17,624,171
Interest free income	1,480,709	2,133,481	2,581,967	2,929,916	3,307,052	2,486,625
Net profit EAT	117,462	163,251	228,525	277,375	306,686	218,660
Total Asset	14,708,504	19,492,112	23,017,667	28,314,175	34,822,442	24,070,980
Zakah	4,538	5,524	7,701	9,329	10,245	7,467
Net income EBT	179,616	220,133	307,768	373,197	408,747	297,892
Investment in real sector	4,497,160	6,689,924	8,003,602	8,966,919	10,597,540	7,751,029
Total investment	13,621,314	17,294,969	20,155,577	24,981,040	29,273,015	21,065,183

BANK SYARIAH MANDIRI (BSM)	2013	2014	2015	2016	2017	RATA- RATA
Educational Grant	19,002	13,757	8,346	8,250	2,460	10,363
Total Expense	3,653,577	4,000,801	4,093,728	4,549,389	5,234,449	4,306,389
Research Expense	1,997	2,408	1,860	649	461	1,475

Training Expense	42,887	27,761	49,188	25,100	52,602	39,508
Publicity Expense	81,185	55,512	56,187	53,709	73,264	63,971
Profit EBT	883,836	109,793	374,126	434,704	487,060	457,904
Total Income	6,641,018	6,564,712	6,915,671	7,334,959	8,275,127	7,146,297
Mudharabah and musyarakah	11,246,889	10,809,667	13,479,643	16,489,863	21,038,964	14,613,005
Total Investment mode	50,460,434	49,133,141	51,328,994	55,580,210	64,093,663	54,119,288
Interest free income	6,641,018	6,564,712	6,915,671	7,334,959	8,275,127	7,146,297
Net profit EAT	651,240	71,778	289,576	325,413	365,166	340,635
Total Asset	63,965,361	66,942,422	70,369,709	78,831,722	87,939,774	73,609,798
Zakah	22,662	2,815	9,593	11,146	12,488	11,741
Net income EBT	883,836	109,793	374,126	434,704	487,060	457,904
Investment in real sector	28,363,176	27,039,174	29,345,061	13,529,550	16,395,152	22,934,423
Total investment	52,714,875	51,779,371	59,637,237	64,088,115	75,100,909	60,664,101

BANK MEGA SYARIAH (BMS)	2013	2014	2015	2016	2017	RATA- RATA
Educational Grant	510	1,250	240	100	138	448
Total Expense	1,154,449	945,067	1,148,057	781,973	477,214	901,352
Research Expense	0	0	0	0	0	0
Training Expense	2,866	4,271	2,302	3,058	2,222	2,944
Publicity Expense	0	0	0	0	0	0
Profit EBT	199,737	23,320	16,727	147,248	96,432	96,693
Total Income	1,692,134	1,345,129	1,431,088	1,176,700	847,633	1,298,537
Mudharabah and musyarakah	43,593	41,417	47,494	340,218	656,715	225,887

Total Investment mode	7,185,391	5,455,671	4,089,461	4,670,114	4,618,165	5,203,760
Interest free income	1,692,134	1,345,129	1,431,088	1,176,700	847,633	1,298,537
Net profit EAT	149,540	17,396	12,224	110,729	72,555	72,489
Total Asset	9,121,576	7,042,486	5,559,819	6,135,242	7,034,300	6,978,685
Zakah	5,121	598	429	3,776	2,473	2,479
Net income EBT	199,737	23,320	16,727	147,248	96,432	96,693
Investment in real sector	3,215,652	3,650,931	1,330,274	1,655,342	1,888,623	2,348,164
Total investment	7,701,531	5,974,210	4,560,778	5,192,825	5,702,042	5,826,277

BANK PANIN DUBAI SYARIAH (BPDS)	2013	2014	2015	2016	2017	RATA- RATA
Educational Grant	9	53	167	25	20	55
Total Expense	248,253	166,682	235,682	291,309	1,296,264	447,638
Research Expense	0	0	0	0	0	0
Training Expense	1,019	2,462	785	1,123	469	1,172
Publicity Expense	1,188	4,098	4,815	4,751	9,283	4,827
Profit EBT	40,570	95,732	75,373	28,463	-974,802	-146,933
Total Income	528,198	560,465	734,237	717,628	827,428	673,591
Mudharabah and musyarakah	1,278,850	4,155,868	5,176,920	5,321,601	5,555,883	4,297,824
Total Investment mode	3,593,760	4,793,846	5,716,720	6,346,930	6,542,900	5,398,831
Interest free income	528,198	560,465	734,237	717,628	827,428	673,591
Net profit EAT	28,316	70,939	53,578	19,541	-968,851	-159,295
Total Asset	4,695,088	6,207,678	7,134,235	8,757,964	8,629,275	7,084,848
Zakah	0	2,455	1,933	712	0	1,020

Net income EBT	40,570	95,732	75,373	28,463	-974,802	-146,933
Investment in real sector	1,172,805	3,629,779	4,773,978	5,780,918	6,121,227	4,295,741
Total investment	3,731,679	4,946,192	6,050,341	7,407,439	7,568,793	5,940,889

BANK BUKOPIN SYARIAH (BSB)	2013	2014	2015	2016	2017	RATA- RATA
Educational Grant	0	0	0	0	0	0
Total Expense	374,464	158,509	174,016	245,095	245,076	239,432
Research Expense	0	0	0	0	0	0
Training Expense	2,839	2,504	2,903	3,468	3,880	3,119
Publicity Expense	4,821	4,182	3,280	7,075	5,490	4,970
Profit EBT	27,245	12,770	40,666	47,834	1,332	25,969
Total Income	401,709	502,834	557,957	671,871	615,093	549,893
Mudharabah and musyarakah	1,092,738	1,461,972	2,071,514	2,522,763	2,751,917	1,980,181
Total Investment mode	3,281,655	3,710,721	4,307,132	4,799,486	4,532,636	4,126,326
Interest free income	401,709	502,834	557,957	671,871	615,093	549,893
Net profit EAT	19,548	8,662	27,778	32,710	1,648	18,069
Total Asset	4,343,069	5,161,300	5,827,154	7,019,599	7,166,257	5,903,476
Zakah	0	0	0	0	0	0
Net income EBT	27,245	12,770	40,666	47,834	1,332	25,969
Investment in real sector	2,089,712	2,541,436	3,363,765	3,907,233	4,124,725	3,205,374
Total investment	3,777,096	4,119,502	4,704,715	5,176,578	5,465,649	4,648,708

BCA SYARIAH (BCAS)	2013	2014	2015	2016	2017	RATA-RATA
Educational Grant	0	0	0	0	0	0
Total Expense	79,476	95,223	141,226	169,561	180,327	133,163
Research Expense	0	0	0	0	0	0
Training Expense	937	1,034	2,207	2,012	2,866	1,811
Publicity Expense	649	1,064	1,253	603	1,124	939
Profit EBT	16,761	17,498	31,892	49,241	62,193	35,517
Total Income	170,709	245,589	367,793	440,626	489,871	342,918
Mudharabah and musyarakah	740,942	1,007,345	1,348,175	1,646,643	2,059,993	1,360,620
Total Investment mode	1,421,624	2,132,223	2,975,475	3,461,735	4,191,102	2,836,432
Interest free income	170,709	245,589	367,793	440,626	489,871	342,918
Net profit EAT	12,701	12,950	23,437	36,816	47,860	26,753
Total Asset	2,041,419	2,994,449	4,349,580	4,995,606	5,961,174	4,068,446
Zakah	10	25	38	6	50	26
Net income EBT	16,761	17,498	31,892	49,241	62,193	35,517
Investment in real sector	1,290,767	1,818,143	2,356,276	2,822,819	3,398,077	2,337,216
Total investment	1,681,786	2,260,357	3,347,984	4,130,454	4,955,478	3,275,212

MAYBANK SYARIAH INDONESIA (MSI)	2013	2014	2015	2016	2017	RATA-RATA
Educational Grant	0	0	0	0	5	1
Total Expense	95,157	84,817	526,417	221,473	123,267	210,226
Research Expense	0	0	0	0	0	0

Training Expense	1,323	1,338	988	979	1,319	1,189
Publicity Expense	1,279	2,006	936	983	828	1,206
Profit EBT	59,188	76,637	-391,351	-144,547	71,493	-65,716
Total Income	156,994	176,847	177,196	113,761	108,334	146,626
Mudharabah and musyarakah	0	256,104	283,254	233,406	40,579	162,669
Total Investment mode	1,492,918	1,645,613	1,552,515	962,919	485,352	1,227,863
Interest free income	156,994	176,847	177,196	113,761	108,334	146,626
Net profit EAT	41,367	55,953	-294,392	-163,738	-9,785	-74,119
Total Asset	2,299,971	2,449,723	1,743,439	1,344,720	1,275,648	1,822,700
Zakah	0	0	0	0	0	0
Net income EBT	59,188	76,637	-391,351	-144,547	71,493	-65,716
Investment in real sector	1,483,138	1,636,056	1,222,745	797,533	467,582	1,121,411
Total investment	2,295,582	2,415,953	1,907,665	1,608,145	1,052,410	1,855,951

Lampiran 3. Penilaian Rasio Kinerja dan Nilai SMI
(Disajikan dalam bentuk desimal)

BJBS	RASIO	BOBOT RATA RATA TUJUAN (W)	BOBOT RATA RATA RASIO E	IP	TOTAL	SMI
R1	0.000016	0.30	0.24	0.000001	0.000003	0.208498
R2	0.000027		0.27	0.000002		
R3	0.000000		0.26	0.000000		
R4	0.000000		0.23	0.000000		
R5	-0.174287	0.41	0.30	-0.021437	0.165767	

R6	0.239365	0.29	0.32	0.031405	0.042727	
R7	1.000000		0.38	0.155800		
R8	-0.022609		0.33	-0.002164		
R9	-0.000806		0.30	-0.000070		
R10	0.419021		0.37	0.044961		

BMI	RASIO	BOBOT RATA RATA TUJUAN (W)	BOBOT RATA RATA RASIO E	IP	TOTAL	SMI
R1	0.000580	0.30	0.24	0.000042	0.003182	0.306437
R2	0.002522		0.27	0.000204		
R3	0.011924		0.26	0.000930		
R4	0.029064		0.23	0.002005		
R5	0.043088	0.41	0.30	0.005300	0.235918	
R6	0.570262		0.32	0.074818		
R7	1.000000		0.38	0.155800		
R8	0.002448	0.29	0.33	0.000234	0.067338	
R9	0.026000		0.30	0.002262		
R10	0.604299		0.37	0.064841		

BVS	RASIO	BOBOT RATA RATA TUJUAN (W)	BOBOT RATA RATA RASIO E	IP	TOTAL	SMI
R1	0.000000	0.30	0.24	0.000000	0.001419	0.309530
R2	0.000000		0.27	0.000000		

R3	0.006808	0.41	0.26	0.000531	0.234544
R4	0.012874		0.23	0.000888	
R5	-0.033846		0.30	-0.004163	
R6	0.631911		0.32	0.082907	
R7	1.000000	0.29	0.38	0.155800	0.073567
R8	-0.006843		0.33	-0.000655	
R9	0.000000		0.30	0.000000	
R10	0.691727		0.37	0.074222	

BRIS	RASIO	BOBOT RATA RATA TUJUAN (W)	BOBOT RATA RATA RASIO E	PI	TOTAL	SMI
R1	0.000203	0.30	0.24	0.000015	0.002009	0.289074
R2	0.000000		0.27	0.000000		
R3	0.006962		0.26	0.000543		
R4	0.021037		0.23	0.001452		
R5	0.061409	0.41	0.30	0.007553	0.207835	
R6	0.339039		0.32	0.044482		
R7	1.000000		0.38	0.155800		
R8	0.004373	0.29	0.33	0.000419	0.079229	
R9	0.022781		0.30	0.001982		
R10	0.716018		0.37	0.076829		

BNIS	RASIO	BOBOT RATA RATA TUJUAN (W)	BOBOT RATA RATA RASIO E	PI	TOTAL	SMI
R1	0.000454	0.30	0.24	0.000033	0.006376	0.245407
R2	0.000000		0.27	0.000000		
R3	0.027506		0.26	0.002145		
R4	0.060835		0.23	0.004198		
R5	0.119798	0.41	0.30	0.014735	0.196500	
R6	0.197902		0.32	0.025965		
R7	1.000000		0.38	0.155800		
R8	0.009084	0.29	0.33	0.000869	0.042532	
R9	0.025067		0.30	0.002181		
R10	0.367955		0.37	0.039482		

BSM	RASIO	BOBOT RATA RATA TUJUAN (W)	BOBOT RATA RATA RASIO E	PI	TOTAL	SMI
R1	0.001450	0.30	0.24	0.000104	0.001873	0.244219
R2	0.000343		0.27	0.000028		
R3	0.009174		0.26	0.000716		
R4	0.014855		0.23	0.001025		
R5	0.064076	0.41	0.30	0.007881	0.199107	
R6	0.270015		0.32	0.035426		
R7	1.000000		0.38	0.155800		
R8	0.004628	0.29	0.33	0.000443	0.043239	
R9	0.025640		0.30	0.002231		

R10	0.378056		0.37	0.040565		
------------	----------	--	------	----------	--	--

BMS	RASIO	BOBOT RATA RATA TUJUAN (W)	BOBOT RATA RATA RASIO E	PI	TOTAL	SMI
R1	0.000345	0.30	0.24	0.000025	0.000280	0.217404
R2	0.000000		0.27	0.000000		
R3	0.003266		0.26	0.000255		
R4	0.000000		0.23	0.000000		
R5	0.074463	0.41	0.30	0.009159	0.170654	
R6	0.043408		0.32	0.005695		
R7	1.000000		0.38	0.155800		
R8	0.010387	0.29	0.33	0.000994	0.046470	
R9	0.025642		0.30	0.002231		
R10	0.403030		0.37	0.043245		

BPDS	RASIO	BOBOT RATA RATA TUJUAN (W)	BOBOT RATA RATA RASIO E	PI	TOTAL	SMI
R1	0.000081	0.30	0.24	0.000006	0.000954	0.309198
R2	0.000000		0.27	0.000000		
R3	0.002617		0.26	0.000204		
R4	0.010783		0.23	0.000744		
R5	-0.218133	0.41	0.30	-0.026830	0.233413	
R6	0.796066		0.32	0.104444		

R7	1.000000	0.29	0.38	0.155800	0.074831	
R8	-0.022484		0.33	-0.002152		
R9	-0.006942		0.30	-0.000604		
R10	0.723081		0.37	0.077587		

BSB	RASIO	BOBOT RATA RATA TUJUAN (W)	BOBOT RATA RATA RASIO E	PI	TOTAL	SMI
R1	0.000000	0.30	0.24	0.000000	0.002448	0.301297
R2	0.000000		0.27	0.000000		
R3	0.013026		0.26	0.001016		
R4	0.020756		0.23	0.001432		
R5	0.047226	0.41	0.30	0.005809	0.224570	
R6	0.479890		0.32	0.062962		
R7	1.000000		0.38	0.155800		
R8	0.003061	0.29	0.33	0.000293	0.074278	
R9	0.000000		0.30	0.000000		
R10	0.689519		0.37	0.073985		

BCAS	RASIO	BOBOT RATA RATA TUJUAN (W)	BOBOT RATA RATA RASIO E	PI	TOTAL	SMI
R1	0.000000	0.30	0.24	0.000000	0.001547	0.310285
R2	0.000000		0.27	0.000000		
R3	0.013601		0.26	0.001061		

R4	0.007049	0.41	0.23	0.000486	0.231475
R5	0.103573		0.30	0.012739	
R6	0.479694		0.32	0.062936	
R7	1.000000		0.38	0.155800	
R8	0.006576	0.29	0.33	0.000629	0.077263
R9	0.000726		0.30	0.000063	
R10	0.713608		0.37	0.076570	

MSI	RASIO	BOBOT RATA RATA TUJUAN (W)	BOBOT RATA RATA RASIO E	PI	TOTAL	SMI
R1	0.000007	0.30	0.24	0.000000	0.000838	0.179834
R2	0.000000		0.27	0.000000		
R3	0.005658		0.26	0.000441		
R4	0.005739		0.23	0.000396		
R5	-0.448187	0.41	0.30	-0.055127	0.118055	
R6	0.132481		0.32	0.017382		
R7	1.000000		0.38	0.155800		
R8	-0.040664	0.29	0.33	-0.003892	0.060942	
R9	0.000000		0.30	0.000000		
R10	0.604224		0.37	0.064833		

Lampiran 4. Rasio Kinerja menggunakan Metode *Sharia Conformity and Profitability* (SCnP) Bank Umum Syariah Periode 2013-2017

(Dalam Jutaan Rupiah)

BJBS	2013	2014	2015	2016	2017
Penempatan surat berharga	9,854	4,854	0	0	0
Total investasi	3,629,109	4,706,093	5,363,142	6,312,337	6,404,122
Investasi non halal	752	4,165	13,502	4,542	5,432
Pendapatan operasional utama	511,493	593,150	728,403	730,187	749,747
Pendapatan operasional lainnya	16,705	149,059	148,263	1,285,625	119,113
Pendapatan non operasional	-568	-5	-963	1,054	5,051
Pendapatan non halal	0	221	175	65	1
Pembiayaan bagi hasil	1,278,850	1,292,787	1,112,650	1,054,188	975,965
Total pembiayaan	3,593,760	4,400,116	4,993,375	5,425,750	5,460,355
Laba bersih	28,316	21,702	7,279	-414,714	-383,428
Operating revenue	528,198	742,209	876,666	2,015,812	868,860
Net income (EBT)	40,570	34,313	15,950	-545,977	-422,889

BMI	2013	2014	2015	2016	2017
Penempatan surat berharga	3,601,092	4,922,225	4,504,594	3,831,312	3,820,522
Total investasi	45,956,036	49,296,245	46,815,158	45,343,686	45,744,308
Investasi non halal	595,528	910,108	1,298,478	1,183,369	507,800
Pendapatan operasional utama	4,352,255	5,214,863	4,949,360	3,801,051	3,709,828
Pendapatan operasional lainnya	441,960	313,515	311,894	324,813	476,126

Pendapatan non operasional	14,470	10,138	5,351	58,262	59,266
Pendapatan non halal	0	1,637	1,461	1,259	865
Pembiayaan bagi hasil	20,898,936	22,066,320	21,955,269	21,729,544	20,595,108
Total pembiayaan	41,111,309	43,115,369	40,734,755	21,769,595	41,331,822
Laba bersih	475,847	57,173	108,910	116,459	60,268,280
Net income (EBT)	653,620	96,720	108,910	116,459	60,268
Operating revenue	4,794,215	5,528,378	5,261,254	4,125,864	4,185,954

BVS	2013	2014	2015	2016	2017
Penempatan surat berharga	187,692	188,010	230,447	237,032	320,282
total investasi	1,248,522	1,354,855	1,324,211	1,543,320	1,865,426
investasi non halal	4,356	6,371	3,396	6,358	2,710
pendapatan operasional utama	110,973	149,849	144,366	122,263	153,695
pendapatan operasional lainnya	1,075	3,164	1,231	969	3,332
pendapatan non operasional	694	571	594	10,806	197
pendapatan non halal	0	0	1	1	395
pembiayaan bagi hasil	277,663	596,185	712,541	949,606	932,212
total pembiayaan	859,856	1,076,761	1,075,852	1,212,868	1,263,109
laba bersih EAT	4,075	-19,366	-24,001	-18,474	4,593
Operating revenue	112,048	153,013	145,597	123,232	157,027
Net income (EBT)	4,928	25,022	-31,985	-27,884	6,099

BRIS	2013	2014	2015	2016	2017
Penempatan surat berharga	170,067	667,851	2,181,054	4,706,065	7,411,068

Total investasi	14,401,016	16,553,886	18,971,737	23,194,580	26,668,677
Investasi non halal	63,588	64,604	130,417	163,391	245,821
Pendapatan operasional utama	1,737,511	2,056,602	2,424,752	2,634,201	2,816,524
Pendapatan operasional lainnya	138,109	83,454	130,460	127,967	149,003
Pendapatan non operasional	6,982	9,824	10,790	9,499	7,208
Pendapatan non halal	337	161	166	129	533
Pembiayaan bagi hasil	4,050,478	4,976,583	6,204,430	6,665,412	6,435,239
Total pembiayaan	14,167,361	15,691,431	16,660,266	18,035,124	19,011,788
Laba bersih EAT	129,564	6,577	122,637	170,209	101,091
Operating revenue	1,875,620	2,140,056	2,555,212	2,762,168	2,965,527

BNIS	2013	2014	2015	2016	2017
Penempatan surat berharga	1,992,725	1,882,557	2,299,101	3,924,065	5,170,120
Total investasi	13,621,314	17,294,969	20,155,577	24,981,040	29,273,015
Investasi non halal	168,257	158,900	90,650	174,820	328,739
Pendapatan operasional utama	1,333,245	2,026,108	2,429,243	2,801,575	3,189,183
Pendapatan operasional lainnya	146,964	100,387	118,814	101,718	116,971
Pendapatan non operasional	500	6,986	33,910	26,623	898
Pendapatan non halal	121	1	274	30	1,395
Pembiayaan bagi hasil	1,832,532	2,471,835	3,448,754	4,211,156	5,475,003
Total pembiayaan	11,242,241	15,040,920	17,763,240	20,487,275	23,587,179
Laba bersih EAT	117,462	163,251	228,525	277,375	306,686
Operating revenue	1,480,209	2,126,495	2,548,057	2,903,293	3,306,154
Net income (EBT)	179,616	220,133	307,768	373,197	408,747

BSM	2013	2014	2015	2016	2017
Penempatan surat berharga	1,373,650	1,722,438	7,726,926	6,586,554	10,255,556
Total investasi	52,714,875	51,779,371	59,637,237	64,088,115	75,100,909
Investasi non halal	655,770	515,022	507,963	1,545,609	700,292
Pendapatan operasional utama	5,437,851	5,546,561	5,960,016	6,467,897	7,286,674
Pendapatan operasional lainnya	1,193,419	1,002,553	938,859	860,071	943,252
Pendapatan non operasional	9,748	15,598	16,796	6,991	45,201
Pendapatan non halal	191	442	427	428	76
Pembiayaan bagi hasil	11,246,889	10,809,667	13,479,643	16,489,863	21,038,964
Total pembiayaan	50,460,434	49,133,141	51,328,994	55,580,210	64,093,663
Laba bersih EAT	651,240	71,778	289,576	325,414	365,166
Operating revenue	6,631,270	6,549,114	6,898,875	7,327,968	8,229,926
Net income (EBT)	883836	109793	374126	434704	487060

BMS	2013	2014	2015	2016	2017
Penempatan surat berharga	464,472	459,660	445,640	510,959	1,069,514
Total investasi	7,701,531	5,974,210	4,560,778	5,192,825	5,702,042
Investasi non halal	46,608	48,252	23,907	11,000	13,458
Pendapatan operasional utama	1,355,754	1,159,322	805,328	660,473	638,897
Pendapatan operasional lainnya	318,088	185,054	615,364	502,978	200,874
Pendapatan non operasional	18,292	753	10,396	13,249	7,862
Pendapatan non halal	129	166	375	159	168
Pembiayaan bagi hasil	43,593	41,417	47,494	340,218	656,715
Total pembiayaan	7,185,391	5,455,671	4,089,461	4,670,114	4,618,165

Laba bersih EAT	149,540	17,396	12,224	110,729	72,555
Operating revenue	1,673,842	1,344,376	1,420,692	1,163,451	839,771
Net income (EBT)	199,737	23,320	16,727	147,248	96,432

BPDS	2013	2014	2015	2016	2017
Penempatan surat berharga	9,854	151,524	333,380	1,060,247	1,025,097
Total investasi	3,731,679	4,946,192	6,050,341	7,407,439	7,568,793
Investasi non halal	405	772	191	212	796
Pendapatan operasional utama	511,493	526,520	711,206	693,132	793,407
Pendapatan operasional lainnya	16,705	33,269	23,031	23,528	21,340
Pendapatan non operasional	-568	676	-621	968	12,681
Pendapatan non halal	0	0	0	0	0
Pembiayaan bagi hasil	1,278,850	4,155,868	5,176,920	5,321,601	5,555,883
Total pembiayaan	3,593,760	4,793,846	5,716,720	6,346,930	6,542,900
Laba bersih (EAT)	28,316	70,939	53,578	19,541	-968,851
Operating revenue	528,198	559,789	734,237	716,660	814,747
Net income (EBT)	40,570	95,732	75,373	28,463	-974,802

BSB	2013	2014	2015	2016	2017
Penempatan surat berharga	123,990	123,650	123,710	113,912	104,114
Total investasi	3,777,096	4,119,502	4,704,715	5,176,578	5,465,649
Investasi non halal	340,254	252,014	244,783	258,750	730,474
Pendapatan operasional utama	366,252	460,596	505,265	575,169	530,327
Pendapatan operasional lainnya	35,251	42,238	52,692	96,702	84,766

Pendapatan non operasional	206	-3,690	-4,041	-5,126	-3,609
Pendapatan non halal	58	130	223	425	458
Pembiayaan bagi hasil	1,092,738	1,461,972	2,071,514	2,522,763	2,751,917
Total pembiayaan	3,281,655	3,710,721	4,307,132	4,799,486	4,532,636
Laba bersih sebelum pajak	27,750	12,770	40,666	47,834	1,332
Laba bersih (EAT)	19,548	8,662	27,778	32,710	1,648
Operating revenue	401,503	502,834	557,957	671,871	615,093
Net income (EBT)	27,245	12,770	40,666	47,834	1,332

BCAS	2013	2014	2015	2016	2017
Penempatan surat berharga	105,561	55,514	49,500	311,940	587,947
Total investasi	1,681,786	2,260,357	3,347,984	4,130,454	4,955,478
Investasi non halal	3,099	1,618	4,507	68,626	55,791
Pendapatan operasional utama	155,087	227,365	357,791	426,069	473,994
Pendapatan operasional lainnya	15,212	18,090	9,422	13,480	14,523
Pendapatan non operasional	410	134	580	1,077	1,354
Pendapatan non halal	1	1	35	9	14
Pembiayaan bagi hasil	740,942	1,007,345	1,348,175	1,646,643	2,059,993
Total pembiayaan	1,421,624	2,132,223	2,975,475	3,461,735	4,191,102
EAT	12,701	12,950	23,437	36,816	47,860
Operating revenue	170,299	245,455	367,213	439,549	488,517
Laba bersih sebelum pajak	16,761	17,498	31,892	49,241	62,193

MSI	2013	2014	2015	2016	2017
Penempatan surat berharga	265,564	206,689	298,803	349,070	211,844
Total investasi	2,295,582	2,415,953	1,907,665	1,608,145	1,052,410
Investasi non halal	279,100	69,486	54,847	16,156	13,271
Pendapatan operasional utama	138,786	169,712	173,385	107,788	104,274
Pendapatan operasional lainnya	18,208	5,817	3,811	5,968	4,060
Pendapatan non operasional	-465	1,318	-226	5	-28,854
Pendapatan non halal	28	27	18	11	16
Pembiayaan bagi hasil	0	256,104	283,254	233,406	40,579
Total pembiayaan	1,492,918	1,645,613	1,552,515	962,919	485,352
EAT	41,367	55,953	-294,392	-163,738	-9,785
Operating revenue	156,994	175,529	177,196	113,756	108,334
Net income (EBT)	59,188	76,637	-391,351	-144,547	71,493

Lampiran 5. Rasio Penilaian Variabel SCnP
(Disajikan dalam bentuk desimal)

BJBS	2013	2014	2015	2016	2017	Rata-rata
ROA	0.009100	0.006900	0.002500	-0.080900	-0.056900	-0.023860
ROE	0.046500	0.034700	0.009200	-0.490500	-0.586400	-0.197300
NPM	0.076808	0.046231	0.018194	-0.270847	-0.486717	-0.123266
Islamic income	1.000000	0.999702	0.999800	0.999968	0.999999	0.999894
Islamic investment	0.999793	0.999115	0.997482	0.999280	0.999152	0.998964
Profit sharing	0.355853	0.293807	0.222825	0.194294	0.178737	0.249103

BMI	2013	2014	2015	2016	2017	Rata rata
ROA	0.013700	0.001700	0.002000	0.002200	0.001100	0.004140
ROE	0.328700	0.021300	0.027800	0.030000	0.008700	0.083300
NPM	0.136335	0.017495	0.020700	0.028227	0.014398	0.043431
Islamic income	1.000000	0.999705	0.999723	0.999699	0.999796	0.999785
Islamic investment	0.987041	0.981538	0.972264	0.973902	0.988899	0.980729
Profit sharing	0.508350	0.511797	0.538981	0.998160	0.498287	0.611115

BVS	2013	2014	2015	2016	2017	Rata-rata
ROA	0.005000	-0.018700	-0.023600	-0.021900	0.003600	-0.011120
ROE	0.037000	-0.176100	-0.150600	-0.174500	0.020100	-0.088820
NPM	0.043981	0.163529	-0.219682	-0.226272	0.038840	-0.039921
Islamic income	1.000000	1.000000	0.999993	0.999993	0.997494	0.999496
Islamic investment	0.996511	0.995298	0.997435	0.995880	0.998547	0.996734
Profit sharing	0.322918	0.553684	0.662304	0.782943	0.738030	0.611976

BRIS	2013	2014	2015	2016	2017	Rata rata
ROA	0.011500	0.000800	0.007600	0.009500	0.005100	0.006900
ROE	0.102000	0.004400	0.062000	0.074000	0.041000	0.056680
NPM	0.098070	0.007189	0.066166	0.086385	0.050904	0.061743
Islamic income	0.999821	0.999925	0.999935	0.999953	0.999821	0.999891
Islamic investment	0.995584	0.996097	0.993126	0.992956	0.990782	0.993709
Profit sharing	0.285902	0.317153	0.372409	0.369579	0.338487	0.336706

BNIS	2013	2014	2015	2016	2017	Rata-rata
ROA	0.013700	0.012700	0.014300	0.014400	0.013100	0.013640
ROE	0.117300	0.139800	0.113900	0.119400	0.114200	0.120920
NPM	0.121345	0.103519	0.120785	0.128543	0.123632	0.119565
Islamic income	0.999918	1.000000	0.999894	0.999990	0.999578	0.999876
Islamic investment	0.987648	0.990812	0.995502	0.993002	0.988770	0.991147
Profit sharing	0.163004	0.164341	0.194151	0.205550	0.232118	0.191833

BSM	2013	2014	2015	2016	2017	Rata rata
ROA	0.015300	0.001700	0.005600	0.005900	0.005900	0.006880
ROE	0.153400	0.014900	0.059200	0.058100	0.057200	0.068560
NPM/NIM	0.133283	0.016765	0.054230	0.059321	0.059182	0.064556
Islamic income	0.999971	0.999933	0.999938	0.999942	0.999991	0.999955
Islamic investment	0.987560	0.990054	0.991482	0.975883	0.990675	0.987131
Profit sharing	0.222885	0.220008	0.262613	0.296686	0.328253	0.266089

BMS	2013	2014	2015	2016	2017	Rata-rata
ROA	0.023300	0.002900	0.003000	0.026300	0.015600	0.014220
ROE	0.262300	0.025000	0.016100	0.119700	0.067500	0.098120
NPM/NIM	0.119328	0.017346	0.011774	0.126561	0.114831	0.077968
Islamic income	0.999924	0.999877	0.999738	0.999865	0.999802	0.999841
Islamic investment	0.993948	0.991923	0.994758	0.997882	0.997640	0.995230
Profit sharing	0.006067	0.007592	0.011614	0.072850	0.142203	0.048065

BPDS	2013	2014	2015	2016	2017	Rata rata
ROA	0.010300	0.019900	0.011400	0.003700	-0.107700	-0.012480
ROE	0.044400	0.076600	0.049400	0.017600	-0.940100	-0.150420
NPM	0.076808	0.170808	0.102655	0.039663	-1.178111	-0.157635
Islamic income	1.000000	1.000000	1.000000	1.000000	1.000000	1.000000
Islamic investment	0.999891	0.999844	0.999968	0.999971	0.999895	0.999914
Profit sharing	0.355853	0.866917	0.905575	0.838453	0.849147	0.763189

BSB	2013	2014	2015	2016	2017	Rata rata
ROA	0.006900	0.002700	0.007900	0.007600	0.000200	0.005060
ROE	0.076300	0.024400	0.053500	0.051500	0.002000	0.041540
NPM	0.067858	0.025396	0.072884	0.071195	0.002166	0.047900
Islamic income	0.999856	0.999740	0.999598	0.999363	0.999252	0.999561
Islamic investment	0.909917	0.938824	0.947971	0.950015	0.866352	0.922616
Profit sharing	0.332984	0.393986	0.480950	0.525632	0.607134	0.468137

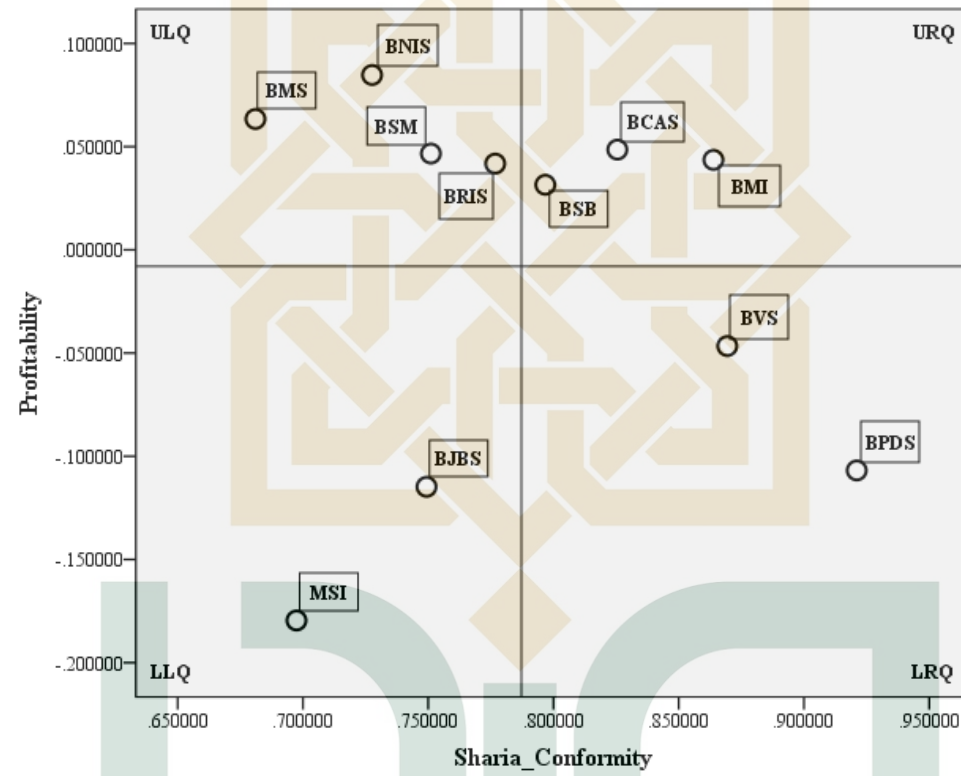
BCAS	2013	2014	2015	2016	2017	Rata-rata
ROA	0.010000	0.008000	0.010000	0.011000	0.012000	0.010200
ROE	0.043000	0.029000	0.032000	0.035000	0.043000	0.036400
NPM	0.098421	0.071249	0.086712	0.111752	0.126958	0.099018
Islamic income	0.999994	0.999996	0.999905	0.999980	0.999971	0.999969
Islamic investment	0.998157	0.999284	0.998654	0.983385	0.988742	0.993644
Profit sharing	0.521194	0.472439	0.453096	0.475670	0.491516	0.482783

MSI	2013	2014	2015	2016	2017	Rata-rata
ROA	0.028700	0.036100	-0.201300	-0.095100	0.055000	-0.035320
ROE	0.050500	0.068300	-0.320400	-0.276200	-0.017800	-0.099120
NPM	0.377008	0.436606	-2.208577	-1.270676	0.659931	-0.401141
Profit sharing	0.000000	0.155628	0.182448	0.242394	0.083607	0.132816
Islamic income	0.999821	0.999847	0.999898	0.999903	0.999799	0.999854
Islamic investment	0.878419	0.971239	0.971249	0.989954	0.987390	0.959650

Lampiran 6. Rata-rata Rasio Kinerja SCnP

Bank	Sharia Conformity			Average	Profitability			Average
	Islamic Income	Islamic Investment	Profit Sharing		ROA	ROE	NPM	
BJBS	0.999894	0.998964	0.249103	0.749320	-0.023860	-0.197300	-0.123266	-0.114809
BMI	0.999785	0.980729	0.611115	0.863876	0.004140	0.083300	0.043431	0.043624
BVS	0.999496	0.996734	0.611976	0.869402	-0.011120	-0.088820	-0.039921	-0.046620
BRIS	0.999891	0.993709	0.336706	0.776769	0.006900	0.056680	0.061743	0.041774
BNIS	0.999876	0.991147	0.191833	0.727619	0.013640	0.120920	0.119565	0.084708
BSM	0.999955	0.987131	0.266089	0.751058	0.006880	0.068560	0.064556	0.046665
BMS	0.999841	0.995230	0.048065	0.681045	0.014220	0.098120	0.077968	0.063436
BPDS	1.000000	0.999914	0.763189	0.921034	-0.012480	-0.150420	-0.157635	-0.106845
BSB	0.999561	0.922616	0.468137	0.796771	0.005060	0.041540	0.047900	0.031500
BCAS	0.999969	0.993664	0.482783	0.825472	0.010200	0.036400	0.099018	0.048539
MSI	0.999854	0.959650	0.132816	0.697440	-0.035320	-0.099120	-0.404114	-0.179518

Lampiran 7. Kuadran Grafik Penilaian Kinerja Bank Umum Syariah Periode 2013-2017 Metode SCnP



Lampiran 8. Rasio Indikator RGEC
(Disajikan dalam bentuk persen)

NO	BANK	NPF										Rata-rata	PK
		2013		2014		2015		2016		2017			
		NILAI	PK	NILAI	PK	NILAI	PK	NILAI	PK	NILAI	PK		
1	BJBS	1.86	1	5.91	3	6.93	3	17.91	5	22.04	5	10.93	4
2	BMI	1.35	1	6.55	3	7.11	3	3.83	2	4.43	2	4.65	2
3	BVS	3.71	2	7.10	3	9.80	4	7.21	3	4.59	2	6.48	3
4	BRIS	4.06	2	4.60	2	4.86	2	5.08	3	7.50	3	5.22	3
5	BNIS	1.86	1	1.86	1	2.53	2	2.94	2	2.89	2	2.42	2
6	BSM	4.31	2	6.83	3	6.06	3	4.92	2	4.53	2	5.33	3
7	BMS	2.99	2	3.89	2	4.26	2	3.30	2	2.95	2	3.48	2
8	PBDS	1.02	1	0.53	1	2.63	2	2.26	2	12.52	5	3.79	2
9	BSB	4.27	2	4.07	2	2.99	2	3.17	2	7.85	3	4.47	2
10	BCAS	0.10	1	0.10	1	0.70	1	0.50	1	0.30	1	0.34	1
11	MSI	2.69	2	5.04	3	35.15	5	43.99	5	0.00	1	17.37	5

NO	BANK	FDR										Rata-rata	PK
		2013		2014		2015		2016		2017			
		NILAI	PK	NILAI	PK	NILAI	PK	NILAI	PK	NILAI	PK		
1	BJBS	97.40	3	93.69	3	104.75	4	98.73	3	91.03	3	97.12	3
2	BMI	99.99	3	84.14	2	90.30	3	95.13	3	84.41	2	90.79	3
3	BVS	84.65	2	95.19	3	95.29	3	100.67	4	83.59	2	91.88	3
4	BRIS	102.70	4	93.90	3	84.16	2	81.47	2	71.87	1	86.82	3
5	BNIS	97.86	3	92.60	3	91.94	3	84.57	2	80.21	2	89.44	3

6	BSM	89.37	3	82.13	2	81.99	2	79.19	2	77.66	2	82.07	2
7	BMS	93.37	3	93.61	3	98.49	3	95.24	3	91.05	3	94.35	3
8	PBDS	90.40	3	94.04	3	86.95	3	91.99	3	96.43	3	91.96	3
9	BSB	100.29	4	92.89	3	90.56	3	88.18	3	82.44	2	90.87	3
10	BCAS	83.50	2	91.20	3	91.40	3	90.10	3	88.50	3	88.94	3
11	MSI	152.87	5	157.77	5	110.54	4	134.73	5	85.94	3	128.37	5

NO	BANK	ROA										Rata-rata	PK
		2013		2014		2015		2016		2017			
		NILAI	PK	NILAI	PK	NILAI	PK	NILAI	PK	NILAI	PK		
1	BJBS	0.91	3	0.69	3	0.25	4	-8.09	5	-5.69	5	-2.39	5
2	BMI	1.37	1	0.17	4	0.20	4	0.22	4	0.11	4	0.41	4
3	BVS	0.50	4	-1.87	5	-2.36	5	-2.19	5	0.36	4	-1.11	5
4	BRIS	1.15	3	0.08	4	0.77	3	0.95	3	0.51	3	0.69	3
5	BNIS	1.37	2	1.27	2	1.43	2	1.44	2	1.31	2	1.36	2
6	BSM	1.52	1	-0.03	5	0.56	3	0.59	3	0.59	3	0.65	3
7	BMS	2.33	1	0.29	4	0.30	4	2.63	1	1.56	1	1.42	2
8	PBDS	1.03	3	1.99	1	1.14	3	0.37	4	-10.77	5	-1.25	5
9	BSB	0.69	3	0.27	4	0.79	3	0.76	3	0.02	4	0.51	3
10	BCAS	1.00	3	0.80	3	1.00	3	1.10	3	1.20	3	1.02	3
11	MSI	2.87	1	3.61	1	-20.13	5	-9.51	5	5.50	1	-3.53	5

NO	BANK	NOM										Rata-rata	PK
		2013		2014		2015		2016		2017			
		NILAI	PK	NILAI	PK	NILAI	PK	NILAI	PK	NILAI	PK		
1	BJBS	0.96	5	0.61	5	0.29	5	-8.16	5	1.54	3	-0.95	5
2	BMI	1.90	3	0.62	5	0.81	5	0.24	5	0.06	5	0.73	5
3	BVS	0.36	5	-1.91	5	-2.57	5	-2.54	5	0.34	5	-1.26	5
4	BRIS	1.13	4	0.38	5	1.64	3	2.07	2	2.05	2	1.45	4
5	BNIS	-0.80	5	0.47	5	0.67	5	1.01	4	0.76	5	0.42	5
6	BSM	1.54	3	-0.07	5	0.58	5	0.64	5	0.61	5	0.66	5
7	BMS	2.18	2	0.32	5	0.13	5	2.45	2	1.41	4	1.30	4
8	PBDS	3.53	1	2.32	2	1.78	3	0.05	5	-11.57	5	-0.78	5
9	BSB	0.88	5	0.39	5	0.95	5	1.00	5	0.08	5	0.66	5
10	BCAS	1.19	4	0.69	5	1.56	3	1.93	3	1.67	3	1.41	4
11	MSI	3.48	1	3.40	1	0.52	5	0.68	5	0.67	5	1.75	3

NO	BANK	CAR										Rata-rata	PK
		2013		2014		2015		2016		2017			
		NILAI	PK	NILAI	PK	NILAI	PK	NILAI	PK	NILAI	PK		
1	BJBS	17.99	1	15.83	1	22.53	1	18.25	1	16.25	1	18.17	1
2	BMI	17.27	1	14.15	1	12.36	1	12.74	1	13.62	1	14.03	1
3	BVS	18.40	1	15.27	1	16.14	1	15.98	1	19.29	1	17.02	1
4	BRIS	14.49	1	12.89	1	13.94	1	20.63	1	20.29	1	16.45	1
5	BNIS	16.23	1	18.42	1	15.48	1	14.92	1	20.14	1	17.04	1
6	BSM	14.10	1	14.12	1	12.85	1	14.01	1	15.89	1	14.19	1
7	BMS	12.99	1	19.26	1	18.74	1	23.53	1	22.19	1	19.34	1
8	PBDS	20.83	1	25.69	1	20.30	1	18.17	1	11.51	2	19.30	1

9	BSB	11.10	2	14.80	1	16.31	1	17.00	1	19.20	1	15.68	1
10	BCAS	22.40	1	29.60	1	34.30	1	36.70	1	29.40	1	30.48	1
11	MSI	59.41	1	52.13	1	38.40	1	55.06	1	75.83	1	56.17	1



Lampiran 9. Penilaian Nilai Komposit Metode RGEC

NO	BANK	NPF		FDR		ROA		NOM		CAR		NK	BOBOT	KETERANGAN
1	BJBS	10.93	4	97.12	3	-2.39	5	-0.95	5	18.17	1			
	NK		2		3		1		1		5	12	48.00	Kurang Baik
2	BMI	4.65	2	90.79	3	0.41	4	0.73	5	14.03	1			
	NK		4		3		2		1		5	15	60.00	Kurang Baik
3	BVS	6.48	3	91.88	3	-1.11	5	-1.26	5	17.02	1			
	NK		3		3		1		1		5	13	52.00	Kurang Baik
4	BRIS	5.22	3	86.82	3	0.69	3	1.45	4	16.45	1			
	NK		3		3		3		2		5	16	64.00	Cukup Baik
5	BNIS	2.42	2	89.44	3	1.36	2	0.42	5	17.04	1			
	NK		4		3		4		1		5	17	68.00	Cukup Baik
6	BSM	5.33	3	82.07	2	0.65	3	0.66	5	14.19	1			
	NK		3		4		3		1		5	16	64.00	Cukup Baik
7	BMS	3.48	2	94.35	3	1.42	2	1.3	4	19.34	1			
	NK		4		3		4		2		5	18	72.00	Baik
8	BPDS	3.79	2	91.96	3	-1.25	5	-0.78	5	19.3	1			
	NK		4		3		1		1		5	14	56.00	Kurang Baik
9	BSB	4.47	2	90.87	3	0.51	3	0.66	5	15.68	1			
	NK		4		3		3		1		5	16	64.00	Cukup Baik
10	BCAS	0.34	1	88.94	3	1.02	3	1.41	4	30.48	1			
	NK		5		3		3		2		5	18	72.00	Baik
11	MSI	17.37	5	128.37	5	-3.53	5	1.75	3	56.17	1			
	NK		1		1		1		3		5	11	44.00	Kurang Baik

Lampiran 10. Curriculum Vitae

BIODATA PRIBADI

Nama Lengkap : Astuti Eka Rahmawati
Jenis Kelamin : Perempuan
Tempat Tanggal Lahir : Magetan, 06 November 1996
Alamat Asal : Nagrak RT 05/ RW 03, Karangsari, Padaherang,
Pangandaran-Jawa Barat
Alamat Sekarang : Sinar Melati IV, Tegalrejo RT 07/ RW 25,
Tegaltirto, Berbah, Sleman
No HP : 082 337 555 153
E-mail : ekarahmaassalsabila@gmail.com



LATAR BELAKANG PENDIDIKAN FORMAL

Jenjang	Nama Sekolah	Tahun
TK	RA Nidhaul Falah	2002-2003
SD	SDN 1 Karangsari	2003-2009
SMP	SMPN 2 Padaherang	2009-2012
SMA	SMK Muhammadiyah Berbah Kompetensi Akuntansi	2012-2015
S1	Prodi Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta	2015-2019

PENGALAMAN ORGANISASI

1. Wakil Ketua IPM SMK Muhammadiyah Berbah Masa Kepengurusan Tahun 2013
2. Sekretaris IPM SMK Muhammadiyah Berbah Masa Kepengurusan Tahun 2014
3. Staff Media dan Jurnalistik FORSEBI Masa Kepengurusan Tahun 2017
4. Magang Staff Desain Training LP2KIS Yogyakarta Tahun 2016
5. Staff Jaringan dan Media LP2KIS Yogyakarta Masa Kepengurusan Tahun 2017
6. Manajer Divisi Jaringan dan Media LP2KIS Yogyakarta Masa Kepengurusan 2018

PENGALAMAN KERJA

1. Praktik Kerja Lapangan di Koperasi Pegawai RI Wiwara, Balai Kota Yogyakarta pada Januari-Februari 2014
2. Praktik Kerja Lapangan di Koperasi Pegawai UPN Veteran Yogyakarta pada Juli-Agustus 2014
3. Praktik Kerja Lapangan di Bank BRI Syariah KCP Prambanan pada Januari 2018