

**PERBANDINGAN KINERJA BANK SYARIAH MANDIRI  
SEBELUM DAN SESUDAH MENJADI BANK DEVISA**



**SKRIPSI**

**DIAJUKAN KEPADA FAKULTAS SYARI'AH DAN HUKUM  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA YOGYAKARTA  
GUNA MEMPEROLEH GELAR SARJANA STRATA SATU  
DALAM ILMU EKONOMI ISLAM**

**OLEH:**

**HENI SULASTRI**  
**05390064**

**PEMBIMBING:**

- 1. H. SYAFIQ MAHMADAH HANAFI, S.Ag., M.Ag**
- 2. M. GHAFUR WIBOWO, SE., M.Sc**

**PROGRAM STUDI KEUANGAN ISLAM  
FAKULTAS SYARI'AH DAN HUKUM  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA  
YOGYAKARTA  
2010**

## ABSTRAK

Kebutuhan akan informasi seputar kinerja keuangan merupakan tuntutan dari persaingan yang semakin ketat. Informasi ini sangat penting bagi manajemen untuk mempertahankan kepercayaan pihak ketiga. Bank Syariah Mandiri merupakan bank syariah yang terus berupaya dalam meningkatkan kinerjanya untuk mempertahankan kepercayaan masyarakat. Diantaranya upaya yang dilakukan adalah dengan peningkatan status dari bank syariah non devisa menjadi bank syariah devisa pada tanggal 18 Maret 2004. Dengan demikian BSM dapat melakukan aktivitas perbankan internasional menggunakan mata uang asing, baik dalam penghimpunan dana dan penyaluran dana, serta dalam pemberian jasa-jasa keuangan. Sehingga peningkatan status tersebut akan mempengaruhi tingkat likuiditas dan profitabilitas BSM setelah menjadi bank devisa. Pemilihan BSM sebagai objek dalam penelitian ini adalah karena pada tahun penelitian ini BSM merupakan bank syariah devisa terbaik dan secara bertahap dapat menyalip bank devisa pertama yaitu Bank Muammat Indonesia (BMI) dari segi aset, pembiayaan dan perebutan dana murah seperti tabungan. Penelitian ini mencoba menganalisis kinerja BSM sebelum dan sesudah menjadi bank devisa dengan pendekatan yang didasarkan pada rasio profitabilitas dan likuiditas. Tingkat profitabilitas bank dapat dilihat dari sisi *Return on Asset* (ROA) dan *Return on Equity* (ROE). Sedangkan tingkat likuiditasnya dapat dilihat dari sisi *Loan to Asset Rasio* (LAR), dan *Loan to Asset Rasio* (LDR). Penelitian ini bertujuan untuk membandingkan tingkat profitabilitas dan likuiditas BSM sebelum dan sesudah resmi menjadi bank devisa. Data yang digunakan adalah data sekunder yang dapat diperoleh melalui *website* Bank Indonesia, yang mencantumkan laporan keuangan konsolidasi bulanan BSM berupa neraca dan laporan rugi laba. Metode analisis yang digunakan adalah analisis uji beda dua rata-rata berpasangan (*paired sampel t-Test*), adapun proses perhitungan menggunakan program komputer (*SPSS 16.0 for windows*). Hasil penelitian menunjukkan bahwa dari uji *paired sampel t-Test* yang dilakukan terlihat derajat signifikansi yang dihasilkan  $< 0.05$ , baik dari sisi *Return on Asset* (ROA), *Return on Equity* (ROE), *Loan to Asset Rasio* (LAR), dan *Loan to Asset Rasio* (LDR). Simpulan yang diperoleh dari penelitian ini adalah terdapat perbedaan kinerja keuangan BSM sebelum dan sesudah menjadi bank devisa dilihat dari *Return on Asset* (ROA), *Return on Equity* (ROE), *Loan to Asset Rasio* (LAR), dan *Loan to Asset Rasio* (LDR).

**Key word:** Kinerja keuangan, bank devisa, dan non devisa.



### SURAT PERSETUJUAN SKRIPSI

Hal : Nota Dinas

Lamp : -

Kepada:

Yth. Dekan Fakultas Syari'ah dan Hukum

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 : Heni Sulastri  
NIM : 05390064  
Fakultas : Syari'ah dan Hukum  
Jurusan : Keuangan Islam  
Judul Skripsi : "Perbandingan Kinerja Bank Syariah Mandiri Sebelum dan Sesudah Menjadi Bank Devisa"

Sudah dapat diajukan kembali kepada Fakultas Syari'ah dan Hukum, Jurusan/ Program Studi Keuangan Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Strata Satu (S1) dalam Ekonomi Islam.

Dengan ini kami mengharapkan agar saudara tersebut di atas dapat di munaqosahkan. Untuk itu kami ucapkan Terima Kasih

*Wassalamu'alaikum wr. wb.*

Yogyakarta, 03 Dzul Hijjah 1431 H  
09 November 2010 M

Pembimbing I

H Syafiq Mahmadah Hanafi, S.Ag., M.Ag  
NIP. 19670518 199703 1003



### SURAT PERSETUJUAN SKRIPSI

Hal : Nota Dinas

Lamp : -

Kepada:

Yth. Dekan Fakultas Syari'ah

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          | : Heni Sulastris                                                                               |
| NIM           | : 05390064                                                                                     |
| Fakultas      | : Syari'ah dan Hukum                                                                           |
| Jurusan       | : Keuangan Islam                                                                               |
| Judul Skripsi | : "Analisis Perbandingan Kinerja Bank Syariah Mandiri Sebelum dan Sesudah Menjadi Bank Devisa" |

Sudah dapat diajukan kembali kepada Fakultas Syari'ah dan Hukum, Jurusan/ Program Studi Keuangan Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Strata Satu (S1) dalam Ekonomi Islam.

Dengan ini kami mengharapkan agar saudara tersebut di atas dapat di munaqosahkan. Untuk itu kami ucapkan Terima Kasih.

*Wassalamu 'alaikum wr. wb.*

Yogyakarta, 07 Sya'ban 1431 H  
20 Juli 2010 M

Pembimbing II

M. Ghafur Wibowo, S.E., M.Sc.  
NIP. 19800314 200312 1003



**PENGESAHAN SKRIPSI**

**Nomor: UIN.02/K.KUI-SKR/PP.009/063/2010**

Skrripsi/ Tugas Akhir dengan Judul: **“Perbandingan Kinerja Bank Syariah Mandiri  
Sebelum dan Sesudah Menjadi Bank Devisa”**

Yang dipersiapkan dan disusun oleh,

Nama : Heni Sulastris

NIM : 05390064

Telah dimunaqosyahkan pada : 18 November 2010

Nilai Munaqosyah : A/B

Dan dinyatakan telah diterima oleh Fakultas Syaria'ah dan Hukum, Program Studi  
Keuangan Islam Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta.

**Tim Munaqosyah**

Ketua,

**DR. H. Syafiq Mahmadah Hanafi, S.Ag., M.Ag**  
**NIP. 19670518 199703 1 003**

Penguji I

**Drs. Yusuf Khoiruddin, SE, M.Si**  
**NIP. 19661119 200003 1 001**

Penguji II

**Sunarsih, SE., M.Si**  
**NIP. 19740911 199903 2 001**

Yogyakarta, 08 Desember 2010  
UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta  
Fakultas Syaria'ah dan Hukum  
Dekan,



**Drs. Yudian Wahyudi, MA., Ph.D.**  
**NIP. 19600417 198903 1 001**



## SURAT PERNYATAAN

*Assalamu'alaikum wr. wb,*

Yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Heni Sulastri  
N.I.M : 05390064  
Prodi - Jurusan : Keuangan Islam

Menyatakan bahwa skripsi yang berjudul **"Perbandingan Kinerja Bank Syariah Mandiri Sebelum dan Sesudah Menjadi Bank Devisa"** adalah merupakan hasil karya penyusun sendiri, bukan jiplakan atau pun saduran dari karya orang lain, kecuali pada bagian yang telah menjadi rujukan, dan apabila di lain waktu terbukti adanya penyimpangan dalam penyusunan karya ini, maka tanggung jawab ada pada penyusun.

Demikian surat pernyataan ini saya buat dan dapat dipergunakan sebagaimana mestinya.

*Wassalamu'alaikum wr. wb,*

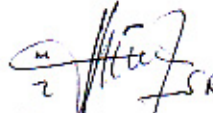
Yogyakarta, 03 Dzulhijjah 1431 H  
09 November 2010 M

Mengetahui,

Ka. Prodi Keuangan Islam

  
**Dr. M. Fakhri Husein, S.E., M.Si.**  
NIP. 19711129 200501 1 003

Penyusun

  
**Heni Sulastri**  
NIM. 05390064

## PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB LATIN

Penulisan transliterasi Arab-Latin dalam penelitian ini menggunakan pedoman transliterasi dari Keputusan Bersama Menteri Agama RI dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan RI No. 158 Tahun 1987 dan 0543.b/U/1987. Secara garis besar uraiannya adalah sebagai berikut:

### 1. Konsonan Tunggal

| Huruf Arab | Nama | Huruf Latin        | Keterangan                 |
|------------|------|--------------------|----------------------------|
|            | Alif | tidak dilambangkan | tidak dilambangkan         |
|            | ba‘  | B                  | be                         |
|            | ta‘  | T                  | te                         |
|            | sa   | s                  | Es (dengan titik di atas)  |
|            | jim  | J                  | je                         |
|            | ha‘  | h                  | ha (dengan titik di bawah) |
|            | kha‘ | Kh                 | ka dan ha                  |
|            | dal  | D                  | de                         |
|            | zal  | z                  | zet (dengan titik di atas) |
|            | ra‘  | R                  | er                         |
|            | Zai  | Z                  | zet                        |
|            | sin  | S                  | es                         |
|            | syin | Sy                 | es dan ye                  |
|            | sad  | s                  | es (dengan titik di bawah) |
|            | dad  | d                  | de (dengan titik di bawah) |
|            | ta‘  | t                  | te (dengan titik di bawah) |

|  |        |   |                             |
|--|--------|---|-----------------------------|
|  | za‘    | z | zet (dengan titik di bawah) |
|  | ‘ain   | ‘ | koma terbalik di atas       |
|  | Gain   | G | -                           |
|  | fa‘    | F | -                           |
|  | qaf    | Q | -                           |
|  | kaf    | K | -                           |
|  | lam    | L | -                           |
|  | mim    | M | -                           |
|  | nun    | N | -                           |
|  | wawu   | W | -                           |
|  | ha     | H | -                           |
|  | Hamzah | ’ | apostrof                    |
|  | ya‘    | Y | -                           |

## 2. Konsonan rangkap karena syaddah ditulis rangkap

Muta’aqqidain

‘Iddah

## 3. Ta’ Marbutah di akhir kata

a. Bila mati ditulis

Hibah

Jizyah

b. Bila dihidupkan berangkai dengan kata lain ditulis.

Ni’matullah

Zakatul-fitri



#### 4. Vokal Tunggal

| Tanda Vokal | Nama          | Huruf Latin | Nama |
|-------------|---------------|-------------|------|
| -----       | Fathah        | A           | A    |
| -----       | <b>Kasrah</b> | I           | I    |
| -----       | Dammah        | U           | U    |

#### 5. Vokal Panjang

- a. Fathah dan alif ditulis a

Jahiliyyah

- b. Fathah dan ya mati di tulis a

Yas'a

- c. Kasrah dan ya mati ditulis i

Majid

- d. Dammah dan wawu mati u

Furud

#### 6. Vokal-vokal Rangkap

- a. Fathah dan ya mati ditulis ai

Bainakum

- b. Fathah dan wawu mati au

Qaul

#### 7. Vokal-vokal yang berurutan dalam satu kata, dipisahkan dengan apostrof

A'antum

La'in syakartum

## **8. Kata sandang alif dan lam**

- a. Bila diikuti huruf qamariyah ditulis al-

Al-Qur'an

Al-Qiyas

- b. Bila diikuti huruf syamsiyyah ditulis dengan menggandakan huruf syamsiyyah yang mengikutinya serta menghilangkan huruf al.

As-sama'

Asy-syams

## **9. Huruf Besar**

Meskipun dalam sistem tulisan Arab huruf kapital tidak dikenal, dalam transliterasi ini huruf tersebut digunakan juga. Penggunaan seperti yang berlaku dalam EYD, di antara huruf kapital digunakan untuk menuliskan huruf awal, nama diri dan permulaan kalimat. Bila nama diri itu didahului oleh kata sandang, maka yang ditulis dengan huruf kapital tetap huruf awal nama diri tersebut, bukan huruf awal kata sandang.

## **10. Penulisan kata-kata dalam rangkaian kalimat**

Ditulis menurut penulisannya.

Zawi al-furud

Ahl as-sunnah

## **PERSEMBAHAN**

Alhamdulillah,  
Kupersembahkan skripsiku ini untuk  
almamaterku tercinta, Jurusan Keuangan Islam  
Fakultas Syari'ah dan Hukum Universitas Islam Negeri  
Sunan Kalijaga Yogyakarta,  
dan rasa hormat dan terimakasihku untuk keluargaku tercinta,  
Ayahanda Suro, Ibunda Maleha,  
Adek-adekku Mitha, Vera, dan Desi  
Teman Suka Duka Id-Q,  
Semua pihak yang telah memberikan segala sesuatu kepada  
penyusun.

## MOTTO

Kalian adalah umat yang terbaik yang dikeluarkan untuk manusia, menyuruh kepada yang ma'ruf, mencegah dari yang mungkar, dan beriman kepada Allah”.

*(Q.S Ali Imron: 10)*

“Man jadda wajada”

*(Penulis)*

## KATA PENGANTAR

بسم الله الرحمن الرحيم

*Assalamu'alaikum Wr. Wb.*

Alhamdulillah, puji syukur yang tak terhingga penyusun panjatkan kehadirat Allah SWT, yang senantiasa melimpahkan kasih sayang, rahmat, karunia dan hidayah-Nya, sehingga penyusun dapat menyelesaikan skripsi ini. Shalawat dan salam semoga senantiasa ditetapkan kepada Nabi Muhammad SAW. beserta keluarga, sahabat dan umat Islam di seluruh dunia. Amin.

Skripsi dengan judul **“Perbandingan Kinerja Bank Syariah Mandiri Sebelum dan Sesudah Menjadi Bank Devisa”**, alhamdulillah telah selesai disusun guna memenuhi salah satu syarat untuk memperoleh gelar sarjana strata satu dalam Ilmu Ekonomi Islam pada Fakultas Syari’ah dan Hukum UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.

Penyusun menyadari sepenuhnya bahwa penyusunan skripsi ini tidak akan terwujud tanpa adanya bantuan, bimbingan dan motivasi dari berbagai pihak. Maka, tidak lupa penyusun haturkan terimakasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Bapak Prof. Dr. H. Musa Asy’arie, selaku Rektor Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga.
2. Bapak Prof. Drs. Yudian Wahyudi, MA., Ph.D, selaku Dekan Fakultas Syari’ah dan Hukum Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga.
3. Bapak Dr. Muhammad Fakhri Husein, S.E., M.Si., selaku Ketua Program Studi Keuangan Islam Fakultas Syari’ah dan Hukum Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga.

4. Bapak H. Syafiq Mahmadah Hanafi, S.Ag., M.Ag., selaku Dosen Penasihat Akademik sekaligus pembimbing I serta Bapak M. Ghafur Wibowo, S.E., M.Sc., selaku pembimbing II, yang telah banyak memberikan bimbingan, arahan dan kemudahan dalam penyusunan skripsi ini.
5. Bapak/Ibu pengelola Perpustakaan UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta yang telah membantu dalam pengumpulan literatur.
6. Bapak/Ibu Dosen Jurusan Keuangan Islam yang telah memberikan bekal ilmu kepada penyusun. Penyusun menghaturkan rasa terima kasih yang mendalam atas pemikiran dan arahan terhadap penyelesaian skripsi ini.
7. Bapak/Ibu TU Fakultas Syari'ah dan Hukum yang telah memberikan kemudahan dan kelancaran administrasi dalam penyelesaian skripsi ini.
8. Ayahanda Suro dan Ibunda Maleha yang telah berjuang keras dengan segala kemampuan baik berupa materiil maupun spiritual untuk kelancaran studi bagi penyusun. Mudah-mudahan Allah membalas dengan segala yang terbaik. Jangan pernah letih mendo'akan ananda semoga menjadi anak yang shalihah, berbakti, bermanfaat bagi orang lain, pintar dan cerdas dalam menghadapi serta sukses di dunia maupun di akhirat kelak.
9. Adek-adekku tercinta Parmitasari, Pera Wati, n Desi yang selalu memberikan motivasi dan inspirasi bagiku. Terimakasih atas cinta kasih yang telah kalian berikan, tanpa kalian saya ini tak kan merasakan indah dan manisnya arti sebuah keluarga. Ingat, perjuangan orang tua kita...!!!
10. 1D\_Q begitulah aQ menyebutnya, terimah kasih atas semua kebaikan, kesabaran, dan supportnya terhadap diriQ yang kadang kumat dengan



penyakit pelupanya. Kejarlah cita-citamu, semoga diberikan kemudahan dan mengejar mimpi-mimpi berikutnya. Amiin...!

11. Kak Dian Yanuardi Beserta istri (Kak Lel), dan si prikitiwww Bara Timur Panuluh, terimah kasih banyak atas semua kebaikan kalian sekeluarga, semoga Allah membalas kebaikan kalian baik di dunia maupun di akhirat nanti.
12. Sahabatku Diaz, Lia, Yu' Mar, Te Rara, mb' Irma, mb' Sulis, mb Sinta, Jo' Eni,dan Eni. Teman di KUI angkatan 2005 dan Teman KKN Angkatan Ke-67 Prawirodirjan 10, dan juga tuk mas Pur terima kasih atas semuanya supportnya. Berkat kalian proses ini bisa dilalui dengan mudah walau kadang semangat pasang surut. Ingat perjuangan masih panjang...!!!.
13. Seluruh pihak yang tidak dapat penyusun sebutkan satu per satu, yang telah memberikan dukungan, motivasi, inspirasi dan membantu dalam proses penyelesaian skripsi ini.

Mudah-mudahan segala yang telah diberikan menjadi amal shaleh dan diterima di sisi Allah SWT. Dan semoga skripsi ini bermanfaat bagi penyusun khususnya dan bagi pembaca pada umumnya. Amin Ya Rabbal 'Alamin.

***Wasslamu'alaikum Wr. Wb.***

Yogyakarta, 05 Dzulhijjah 1431 H  
12 November 2010 M

Penyusun

**Heni Sulastri**  
**NIM. 05390064**

## DAFTAR ISI

|                                            |           |
|--------------------------------------------|-----------|
| Halaman Judul .....                        | i         |
| Abstrak .....                              | ii        |
| Halaman Pengesahan .....                   | iii       |
| Halaman Pernyataan .....                   | v         |
| Pedoman Transliterasi .....                | vi        |
| Halaman Persembahan .....                  | xi        |
| Halaman Motto .....                        | xii       |
| Kata Pengantar .....                       | xiii      |
| Daftar Isi .....                           | xvi       |
| Daftar Tabel .....                         | xviii     |
| Daftar Gambar .....                        | xix       |
| <b>BAB I PENDAHULUAN .....</b>             | <b>1</b>  |
| A. Latar Belakang Masalah .....            | 1         |
| B. Rumusan Pokok Masalah .....             | 5         |
| C. Tujuan Penelitian .....                 | 5         |
| D. Kegunaan Penelitian .....               | 6         |
| E. Sistematika Pembahasan .....            | 7         |
| <b>BAB II LANDASAN TEORI .....</b>         | <b>11</b> |
| A. Bank Syariah .....                      | 12        |
| B. Laporan Keuangan Bank Syariah .....     | 17        |
| C. Kinerja Keuangan Bank .....             | 22        |
| D. Rasio Keuangan Bank .....               | 25        |
| E. Bank Syariah Devisa .....               | 31        |
| F. Telaah Pustaka .....                    | 36        |
| G. Hipotesis .....                         | 39        |
| <b>BAB III METODELOGI PENELITIAN .....</b> | <b>42</b> |
| A. Jenis dan Sifat Penelitian.....         | 42        |
| B. Populasi dan Sampel .....               | 42        |
| C. Teknik Pengambilan Sampel .....         | 43        |
| D. Variabel Penelitian .....               | 43        |

|                                                                                                  |      |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------|------|
| E. Sumber Data .....                                                                             | 45   |
| F. Teknik Pengambilan Data .....                                                                 | 45   |
| G. Teknik Analisis Data .....                                                                    | 45   |
| BAB IV ANALISIS DAN PEMBAHASAN .....                                                             | 48   |
| A. Deskripsi Data .....                                                                          | 49   |
| 1. Rasio Profitabilitas BSM Sebelum dan Sesudah Menjadi Bank Devisa .....                        | 49   |
| 2. Rasio Likuiditas BSM Sebelum dan Sesudah Menjadi Bank Devisa .....                            | 50   |
| B. Analisis Kuantitatif .....                                                                    | 51   |
| 1. Menghitung Rata-rata Tingkat Profitabilitas BSM Sebelum dan Sesudah Menjadi Bank Devisa ..... | 51   |
| 2. Menghitung Rata-rata Tingkat Likuiditas BSM Sebelum dan Sesudah Menjadi Bank Devisa .....     | 52   |
| C. Analisis Statistik .....                                                                      | 53   |
| 1. Uji Normalitas Data .....                                                                     | 53   |
| 2. Uji <i>Paired Sampel Test</i> .....                                                           | 54   |
| 3. Uji Hipotesis .....                                                                           | 56   |
| D. Pembahasan Hasil Penelitian .....                                                             | 58   |
| BAB V PENUTUP .....                                                                              | 67   |
| A. Kesimpulan .....                                                                              | 67   |
| B. Saran .....                                                                                   | 71   |
| Daftar Pustaka .....                                                                             | 72   |
| Lampiran .....                                                                                   | I    |
| a. <i>Lampiran 1: Terjemah Al-Qur'an</i> .....                                                   | I    |
| b. <i>Lampiran 2: Rekapitulasi Keuangan BSM</i> .....                                            | II   |
| c. <i>Lampiran 3: Rasio Profitabilitas dan Likuiditas BSM</i> .....                              | III  |
| d. <i>Lmpiran 4: Lampiran Uji K-S</i> .....                                                      | IV   |
| e. <i>Lampiran 5: Lampiran Grafik Laporan Keuangan BSM</i> .....                                 | VII  |
| f. <i>Lampiran 6: Lampiran Grafik Rasio BSM</i> .....                                            | VIII |
| Biografi Tokoh .....                                                                             | IX   |
| Curriculum Vitae .....                                                                           | X    |

## DAFTAR TABEL

|                  |                                                                 |           |
|------------------|-----------------------------------------------------------------|-----------|
| <b>Tabel 2.1</b> | <b>Daftar beberapa bank syariah devisa di Indonesia</b>         | <b>34</b> |
| <b>Tabel 4.1</b> | <b>Tingkat Profitabilitas BSM Sebelum &amp; Sesudah Devisa</b>  | <b>49</b> |
| <b>Tabel 4.2</b> | <b>Tingkat Likuiditas BSM Sebelum &amp; Sesudah Devisa</b>      | <b>50</b> |
| <b>Tabel 4.3</b> | <b>Rata-rata Profitailitas BSM Sebelum &amp; Sesudah Devisa</b> | <b>51</b> |
| <b>Tabel 4.4</b> | <b>Rata-rata Likuiditas BSM Sebelum &amp; Sesudah Devisa</b>    | <b>52</b> |
| <b>Tabel 4.5</b> | <b>Uji Normalitas Data dengan K-S</b>                           | <b>54</b> |
| <b>Tabel 4.6</b> | <b>Hasil Uji Beda <i>Paired Sampel Test</i></b>                 | <b>55</b> |

## **DAFTAR GAMBAR**

|                                                               |           |
|---------------------------------------------------------------|-----------|
| <b>Gambar 4.1 grafik ROA BSM Sebelum &amp; Sesudah Devisa</b> | <b>59</b> |
| <b>Gambar 4.2 Grafik ROE BSM Sebelum &amp; Sesudah Devisa</b> | <b>62</b> |
| <b>Gambar 4.3 Grafik LDR BSM Sebelum &amp; Sesudah Devisa</b> | <b>64</b> |
| <b>Gambar 4.4 Grafik LAR BSM Sebelum &amp; Sesudah Devisa</b> | <b>66</b> |

# **BAB I**

## **PENDAHULUAN**

### **A. Latar Belakang Masalah**

Bank syariah<sup>1</sup> di Indonesia merupakan salah satu bisnis jasa yang saat ini menunjukkan persaingan yang semakin ketat, seiring pemberlakuan UU tentang perbankan syariah terbaru yaitu UU No. 21 Tahun 2008, sebagai dasar hukum bagi kegiatan usaha bank berdasarkan prinsip-prinsip syariah dan diharapkan dapat mendorong perkembangan perbankan syariah yang terdiri atas Bank Umum Syariah (BUS), Unit Usaha Syariah (UUS), dan Bank Perkreditan Rakyat Syariah (BPRS).

Adanya persaingan antar bank syariah maupun dengan bank konvensional lainnya yang tidak dapat dihindarkan, memberikan dampak positif terhadap lajunya perkembangan industri perbankan Indonesia. Ketika badai krisis ekonomi datang melanda Indonesia pada pertengahan tahun 1997 perbankan konvensional banyak yang terpuruk, namun perbankan syariah relatif dapat bertahan bahkan semakin menunjukkan perkembangan.

Hal tersebut kemudian mendapat perhatian, khususnya dari Bank Indonesia selaku pemegang otoritas moneter melalui beberapa kebijakan dan peraturan Bank Indonesia yang mendukung operasional dan pengembangan perbankan syariah.

---

<sup>1</sup> Dalam istilah internasional dikenal dengan *Islamic Banking* (iB) atau disebut juga dengan *interest-free banking*. Istilah *Islamic Banking* tidak terlepas dari asal usul sistem perbankan syariah itu sendiri. Muhammad, *Manajemen Bank Syariah*, (Yogyakarta: UPP AMP YKPN, 2002), hlm. 13.

Untuk memperluas jangkauan bank syariah, baik dari segi *funding* maupun dari *lendingnya*, Bank Indonesia telah mengizinkan bank syariah beroperasi menjadi bank devisa, salah satunya adalah Bank Syariah Mandiri (BSM), yang resmi menjadi bank devisa sejak tanggal 18 Maret 2004. Sebagai bank devisa BSM dapat melakukan transaksi internasional yang berhubungan dengan mata uang asing secara keseluruhan, seperti; transfer ke luar negeri, transaksi ekspor dan impor, dan jasa-jasa lainnya. Persyaratan untuk menjadi bank devisa ini ditentukan oleh Bank Indonesia.<sup>2</sup>

Langkah strategis yang dapat ditempuh oleh BSM dalam rangka memenangkan persaingan baik skala nasional maupun internasional, salah satunya adalah dengan meningkatkan kinerja keuangan. Peningkatan kinerja keuangan mempunyai dampak yang luar biasa kepada usaha menjaga kepercayaan nasabah agar tetap setia menggunakan jasanya. Prinsip utama yang digunakan dalam meningkatkan kinerja keuangan adalah kemampuan dalam melakukan pengelolaan dana.

Banyak penghargaan yang diberikan kepada BSM yang berkaitan dengan kinerjanya, diantaranya adalah BSM meraih penghargaan sebagai “*International Islamic Banking Award 2005*” yang diselenggarakan oleh Karim Business Consulting pada tahun 2005 dengan menilai BSM sebagai *the Fastest Growth of Asset for the Overall all Type Category, the Fastest Growth of Funding for the Overall all Type Category, the Fastest Growth of Funding, the most profitable bank, the fastest growth of asset, the best office*

---

<sup>2</sup> Kasmir, *Manajemen Perbankan*, (Jakarta: PT Raja Grafindo Persada, 2004), hlm. 30.

*equipment*.<sup>3</sup> Sampai penelitian ini dilakukan tetap dapat mempertahankan predikat selama tiga tahun berturut-turut sebagai *the Best Bank Service excellence*.<sup>4</sup>

Dari beberapa sisi BSM secara bertahap dapat menyalip bank syariah devisa pertama yaitu Bank Muamalat Indonesia (BMI), hal ini dapat dilihat dari peningkatan asset BSM Desember 2000 s/d September 2009 yang tumbuh 3.091,93%, sedangkan aset BMI pada periode yang sama hanya naik 1.209,69%,<sup>5</sup> pada tahun 2003 aset BSM dapat menyalip aset BMI yang awalnya lebih besar begitu juga dengan dana pihak ketiganya. Dari segi perebutan dana murah, seperti tabungan, BSM sudah mengungguli BMI dari tahun 2002, dan BSM berhasil mengungguli BMI dari segi pembiayaan pada tahun 2004.<sup>6</sup>

Setelah BSM menjadi bank devisa dalam melakukan transaksi luar negerinya banyak melibatkan mata uang asing dari segi operasional, mengakibatkan peningkatan volume aktivitas bisnis. Sebagai entitas bisnis yang mempunyai fungsi *intermediasi* (fungsi menggalang dana dari masyarakat, seperti; dalam bentuk tabungan, dan deposito, dan menyalurkan dalam bentuk kredit), tentunya pendirian BSM sebagai bank syariah devisa akan mengakibatkan volume aktivitas meningkat bila dibandingkan dengan

---

<sup>3</sup> [www.syariahamandiri.co.id/banksyariahamandiri/penghargaan.php](http://www.syariahamandiri.co.id/banksyariahamandiri/penghargaan.php), akses 25 November 2009.

<sup>4</sup> Majalah Infobank No. 373 April 2010 Vol. XXXII.

<sup>5</sup> Majalah Infobank No. 372 Maret 2010 Vol. XXXII, hlm. 58.

<sup>6</sup> *Ibid*, hlm. 59.



sebelum menjadi bank devisa, baik dari penggalangan dana maupun penyaluran kredit, kemudian diproses dalam pengelolaan dana atau biasa dikenal dengan istilah manajemen aktiva dan pasiva sehingga dapat mencapai tingkat pendapatan yang optimal. Menarik kiranya jika dalam penelitian ini dilakukan perbandingan kinerja BSM pada periode sebelum dan sesudah menjadi bank devisa, karena pada kedua periode tersebut BSM merupakan bank terbaik dan terbesar.

Sebagai lembaga yang mengedepankan kepercayaan masyarakat dan peran sebagai lembaga intermediasi, maka bank syariah memerlukan kinerja yang sehat sehingga proses intermediasi dapat berjalan lancar dan tingkat kepercayaan masyarakat dapat meningkat, maka bank harus menunjukkan kinerja yang baik yang tercermin dari laporan keuangan bank. Kinerja bank pada industri perbankan dapat diukur berdasarkan rasio-rasio laporan keuangan.

Berdasarkan latar belakang di atas, dalam penelitian ini mencoba untuk melihat adanya perubahan kinerja keuangan bank syariah devisa yaitu Bank Syariah Mandiri (BSM) yang direfleksikan melalui sebuah penelitian yang berjudul **“Perbandingan Kinerja Bank Syariah Mandiri Sebelum dan Sesudah menjadi Bank devisa”**. Periode analisis dibagi menjadi dua yaitu periode sebelum menjadi bank devisa (Januari 2003 s/d Maret 2004), dan periode setelah menjadi bank devisa (April 2004 s/d Juni 2005). Sedangkan pengukuran kinerja yang digunakan adalah *Return on Asset (ROA)*, *Return on Equity (ROE)*, *Loan to Deposit Rasio (LDR)*, dan *Loan to Asset Rasio (LAR)*.

## B. Rumusan Pokok Masalah

Berdasarkan uraian latar belakang di atas, maka perlu pembahasan khusus dalam penelitian ini. Maka dari itu penyusun merumuskan beberapa masalah sebagai berikut:

1. Apakah terdapat perbedaan kinerja keuangan yang signifikan pada *Return on Asset* (ROA) Bank Syariah Mandiri periode sebelum dan sesudah menjadi bank devisa?
2. Apakah terdapat perbedaan kinerja keuangan yang signifikan pada *Return on Equity* (ROE) Bank Syariah Mandiri periode sebelum dan sesudah menjadi bank devisa?
3. Apakah terdapat perbedaan kinerja keuangan yang signifikan pada *Loan to Deposit Rasio* (LDR) Bank Syariah Mandiri periode sebelum dan sesudah menjadi bank devisa?
4. Apakah terdapat perbedaan kinerja keuangan yang signifikan pada *Loan to Asset Rasio* (LAR) Bank Syariah Mandiri periode sebelum dan sesudah menjadi bank devisa?

## C. Tujuan Penelitian

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

- a. Untuk menjelaskan perbandingan kinerja keuangan Bank Syariah Mandiri dilihat dari *return on asset* pada periode sebelum dan sesudah menjadi bank devisa.

- b. Untuk menjelaskan perbandingan kinerja keuangan Bank Syariah Mandiri dilihat dari *return on equity* pada periode sebelum dan sesudah menjadi bank devisa.
- c. Untuk menjelaskan perbandingan kinerja keuangan Bank Syariah Mandiri dilihat dari *loan to deposit rasio* pada periode sebelum dan sesudah menjadi bank syariah devisa.
- d. Untuk menjelaskan perbandingan kinerja keuangan Bank Syariah Mandiri dilihat dari *loan to asset rasio* pada periode sebelum dan sesudah menjadi bank devisa.

#### **D. Kegunaan Penelitian**

- a. Secara teoritik akademik
  - 1. Bagi penyusun, penelitian ini dapat dijadikan sebagai karya tulis ilmiah yang memperkaya wawasan pengetahuan mengenai kinerja keuangan perbankan syariah secara umum.
  - 2. Dapat dijadikan pula sebagai suatu sarana atau media untuk mengaplikasikan teori-teori yang telah diperoleh penyusun di bangku perkuliahan sehingga dapat dilakukan untuk menganalisis dan memecahkan masalah-masalah nyata, sebagai bekal turun ke dunia kerja.
  - 3. Bagi pihak Perguruan Tinggi, hasil dari penelitian ini diharapkan dapat berguna sebagai tambahan perbendaharaan hasil penelitian yang dapat digunakan sebagai pertimbangan dan informasi bagi peneliti lain yang berkaitan dengan penelitian ini.

b. Secara praktis

1. Kepada praktisi khususnya manajemen Bank Syariah Mandiri, dengan penelitian ini diharapkan dapat membantu meningkatkan kinerja keuangan dan daya saingnya ke depan.
2. Kepada pengguna jasa perbankan khususnya pengguna jasa Bank Syariah Mandiri, dengan penelitian ini diharapkan dapat memberikan informasi untuk mengetahui kinerja keuangan Bank Syariah Mandiri Tbk.

#### **E. Sistematika Penulisan**

Untuk memudahkan dalam memahami isi skripsi maka disusun sistematika penulisan skripsi. Penulisan skripsi ini dibagi menjadi tiga bagian yaitu: bagian awal, bagian isi, dan bagian akhir skripsi.

Bagian awal berisi: halaman judul, abstrak, surat persetujuan skripsi, halaman pengesahan, pedoman transliterasi arab-latin halaman motto dan persembahan, kata pengantar, daftar isi, daftar tabel, dan daftar gambar. Adapun bagian isi terdiri dari lima bab, dan setiap babnya terdiri dari sub-sub bab dengan sistematika sebagai berikut:

#### **BAB I: PENDAHULUAN**

Bab pertama ini merupakan pendahuluan, berisi lima sub-bab yang diawali dengan latar belakang masalah yang memaparkan mengenai alasan dan ketertarikan penyusun dalam melakukan penelitian dan memilih judul skripsi. Selanjutnya pokok masalah yang merupakan

inti dari permasalahan yang akan dikaji dan dicari jawabannya melalui pengujian dan dilanjutkan dengan tujuan dan kegunaan penelitian untuk mengetahui urgensi dari penelitian ini, dan diakhiri dengan sistematika pembahasan untuk mengetahui secara rinci bab-bab dan sub-bab yang akan dibahas dalam penelitian yang akan dilakukan.

## BAB II: LANDASAN TEORI

Pada bab ke dua, skripsi ini berisi tentang landasan teori yang berhubungan dengan variabel-variabel yang digunakan dalam penelitian ini. Bab ini menjelaskan tentang pengertian bank syariah, konsep dasar operasional bank syariah, sistem operasional bank syariah. Laporan keuangan yang meliputi pengertian, tujuan, dan jenis laporan keuangan. Rasio-rasio keuangan bank yang meliputi pengertian, tujuan, dan jenis-jenis rasio keuangan. Kinerja keuangan yang meliputi pengertian dan tujuannya. Selanjutnya dibahas tentang bank syariah devisa yang meliputi pengertian, peran bank syariah devisa dalam pasar valuta asing, dan norma-norma syariah dalam transaksi menggunakan valuta asing. Disamping itu berisi juga tentang penelitian-penelitian sebelumnya terkait dengan kinerja keuangan pada bank devisa dan non devisa dan pengembangan hipotesis untuk menyusun hipotesis. Hipotesis merupakan kesimpulan sementara dari masalah penelitian yang sedang dikaji berdasarkan kerangka teori.

### BAB III: METODE PENELITIAN

Bab ke tiga ini, memuat tentang metode penelitian yang terdiri dari enam sub-bab, yaitu jenis dan sifat penelitian yang merupakan penelitian lapangan (*field research*) dan bersifat komparatif, teknik pengambilan sampel yang menggunakan adalah *nonprobability sampling*, variabel penelitian yang digunakan adalah *Return On Assets* (ROA), *Return On Equity* (ROE), *Loan to Deposit Rasio* (LDR), *Loan to Asset Rasio* (LAR), sumber data yang digunakan adalah laporan keuangan publikasi melalui *website* Bank Indonesia, teknik pengumpulan data dengan menggunakan poling yaitu data yang waktunya lebih dari satu waktu, tetapi atas beberapa sumber pada waktu yang sama, dan teknik analisis data dengan analisis kualitatif dan analisis kuantitatif .

### BAB IV: ANALISIS DATA DAN PEMBAHASAN

Bab ke empat merupakan bab yang membahas tentang deskripsi data, analisis data, pengujian hipotesis serta pembahasannya. Sub bab analisis data memuat tentang hitungan likuiditas dan profitabilitas BSM sebelum dan sesudah menjadi bank devisa, dan menghitung rata-rata likuiditas dan profitabilitasnya. Sub bab analisis data memuat tentang dua uji yaitu uji normalitas data dengan menggunakan uji *kolmogorov smirnov* dan uji hipotesis dengan menggunakan *paired t-test*, selanjutnya dilakukan pengambilan kesimpulan dari hasil uji

hipotesis bahwa terdapat perbedaan kinerja ataukah tidak pada variabel penelitian yang dilakukan pada BSM pada periode sebelum dan sesudah devisa. Kemudian dilakukan pembahasan yang memuat tentang hasil analisis yang dilakukan pada sub-bab sebelumnya.

## BAB V: PENUTUP

Bab ke lima ini berisi kesimpulan dan saran. Kesimpulan merupakan jawaban dari pokok masalah yang telah dikemukakan pada bab pertama. Kemudian saran berisi masukan yang ditujukan bagi pihak yang berkepentingan terkait dengan penelitian ini.

Bagian akhir skripsi memuat: lampiran terjemahan ayat-ayat Al-Qur'an dan hadits, riwayat hidup penulis skripsi, dan lampiran lain yang berkaitan dengan penulisan skripsi.

## BAB V

### PENUTUP

#### A. Kesimpulan

Dari pembahasan pada bab sebelumnya dapat diambil kesimpulan bahwa ada perbedaan secara nyata antara kinerja keuangan Bank Syariah Mandiri (BSM) sebelum dan sesudah menjadi bank devisa baik dari sisi profitabilitas maupun likuiditas. Perbedaan ini menunjukkan adanya perbedaan dalam manajemen aktiva pasiva atau *Asset Liability Management* yang disebabkan oleh peningkatan volume aktivitas Bank Syariah Mandiri setelah menjadi bank devisa dibandingkan dengan sebelum menjadi bank devisa. Hasil pengujian selama Januari 2003 - Juni 2005 ini dapat diuraikan sebagai berikut:

1. Terdapat perbedaan kinerja keuangan BSM antara sebelum dan sesudah menjadi bank devisa dilihat dari *Return on Asset* (ROA), menurut uji yang dilakukan terlihat  $t$  hitung dari derajat signifikansi yang dihasilkan  $< 0.05$ . Pada periode sebelum menjadi bank devisa (Januari 2003 - Juli 2004) rata-rata ROA BSM lebih tinggi bila dibandingkan dengan sebelum menjadi bank devisa yaitu 0,50%, sedangkan rata-rata ROA setelah menjadi bank devisa adalah 0,95%. Hal ini terjadi karena manajemen aset yang terkontrol dalam pengelolaan dana yang diperoleh baik dari dalam negeri maupun luar negeri.



2. Melalui penghitungan statistik ditemukan adanya perbedaan yang signifikan antara kinerja BSM sebelum menjadi bank devisa dan setelah menjadi bank devisa berdasarkan ROE. Menurut uji yang dilakukan, terlihat bahwa nilai signifikansi  $< 0.05$ , yaitu sebesar 0.001. Rata-rata ROE BSM sebelum menjadi bank devisa selama tiga tahun tersebut rata-rata ROE BSM adalah 3,95% sedangkan rata-rata ROE BSM setelah menjadi bank devisa 11,32%. Hal ini menunjukkan bahwa pada sisi ROE, terdapat perbedaan persentase yang begitu besar ini disebabkan perbedaan manajemen pasiva atau *liability management* pada BSM sebelum dan sesudah menjadi bank devisa.
3. Dari sisi LDR juga tidak ditemukan perbedaan secara signifikan antara kinerja BSM sebelum dan sesudah menjadi bank devisa. Hal ini ditunjukkan oleh hasil analisis uji paired test. Hasil test menunjukkan bahwa t hitung untuk LDR dengan derajat signifikansi  $< 0.05$ , yaitu sebesar 0.000. Dari hasil penghitungan ditemukan bahwa rata-rata LDR BSM sebelum menjadi bank devisa 72,69% dan rata-rata LDR setelah menjadi bank devisa adalah 80,02%. Hal ini menunjukkan bahwa pada sisi LDR, *Liability Management* pada BSM sebelum dan sesudah menjadi bank devisa terjadi peningkatan. Persentase rasio LDR yang dihasilkan masih sesuai ketentuan Bank Indonesia dengan tingkat LDR maksimal 110%.

4. Terdapat perbedaan kinerja BSM sebelum dan sesudah menjadi bank devisa dilihat dari sisi LAR. Hal ini ditunjukkan dari t hitung dengan signifikansi  $< 0.05$ . LAR BSM sebelum menjadi bank devisa 63,99% dan LAR BSM setelah menjadi bank devisa adalah 67,30%. Hal ini menunjukkan bahwa pada sisi LDR, *Asset Management* pada BSM sebelum dan sesudah menjadi bank devisa peningkatan yang terjadi tidak begitu besar setelah BSM menjadi bank devisa. Semakin rendah tingkat rasio ini semakin baik.
5. Peningkatan status pada BSM dari bank syariah non devisa menjadi bank syariah devisa dapat meningkatkan kinerja keuangan yang dilihat dari ROA, ROE, LDR, dan LAR. sebagai lembaga yang mengedepankan kepercayaan masyarakat maka dengan peningkatan kinerja pada BSM maka kepercayaan masyarakat pun dapat meningkat.

## **B. Saran**

1. Bagi BSM
  - a. Hendaknya BSM, sebagai bank devisa untuk selalu melakukan evaluasi dan penyempurnaan dalam operasional dan kebijakannya, sehingga dana-dana yang dikelola, baik dana devisa maupun dana lainnya bisa seimbang antara *asset* dan *liability*-nya.

- b. Hendaknya BSM sebagai bank devisa untuk terus meningkatkan kinerjanya sesuai dengan standart BI karena setelah meningkatkan statusnya menjadi bank syariah devisa BSM mengalami peningkatan kinerja dilihat dari ROA,ROE, LDR dan LAR, akan tetapi peningkatan yang terjadi belum mencapai standart yang ditentukan oleh Bank Indonesia
2. Bagi peneliti berikutnya
- a. Karena keterbatasan waktu dan kemampuan peneliti, maka dalam melakukan penelitian ini hanya menggunakan empat variabel sebagai variabel prediktor. Sedangkan dalam kenyataannya masih banyak variabel yang lainnya yang dapat menyempurnakan. Oleh karena itu, untuk penelitian selanjutnya disarankan agar mengikutsertakan variabel lainnya yang masih relevan dengan penelitian.
  - b. Penelitian ini juga hanya sebatas pada pengamatan terhadap satu bank syariah saja selama tiga tahun. Maka untuk penelitian selanjutnya diharapkan dapat menggunakan rentang periode yang lebih panjang dan sampel yang lebih banyak. Sehingga diharapkan dapat diperoleh kesimpulan yang lebih umum atau dapat dilakukan generalisasi.

- c. Sebagai bank syariah devisa BSM tentu lebih mudah dalam menyerap dan menyalurkan dana baik dari dalam negeri maupun luar negeri, akan tetapi resiko yang dihadapi lebih tinggi, karena banyak melibatkan mata uang asing dalam operasionalnya. Sedangkan sebelum BSM menjadi bank devisa, saat itu masih berstatus sebagai bank non devisa, memang tidak semudah setelah BSM menjadi bank devisa dalam menyerap dana asing, tetapi resiko valasnya lebih rendah. Dengan demikian, masalah kinerja antara bank devisa dan non devisa masih perlu diteliti lebih lanjut.

## DAFTAR PUSTAKA

- Abdullah, Faisal, *Manajemen Perbankan, Teknik Analisis Kinerja Keuangan Bank*, Malang, UMM Press, 2004.
- Adnan, Ahmad, *Perbandingan Kinerja Keuangan PT. Bank Permata Sebelum dan Sesudah Adanya Unit Usaha Syariah*, skripsi Fakultas Syari'ah UIN Sunan Kalijaga, 2006
- Antonio, M. Syafi'i, *Bank Syariah: Dari Teori dan Praktik*, Jakarta: Gema Insani, 2001
- Arifin, Zainul, *Dasar-dasar Manajemen Bank Syariah*, Jakarta: Azka Publisher, 2009
- Baridwan, Zaki, *Intermediate Accounting*, Yogyakarta: BPFE UGM, 2004
- Dendawijaya, Lukman, *Manajemen Perbankan*, Jakarta: Ghalia Indonesia, 2001
- Departemen Agama RI, *Al-Qur'an dan Terjemahnya*, Bandung: PT. Syaamil Cipta Media, 2005
- Febryani, Anita dan Zulfadin, Rahadian, *Analisis Kinerja Bank Devisa dan Bank Non Devisa di Indonesia*, Jurnal Kajian Ekonomi dan Keuangan, Vol. 7 No. 4 (Desember 2003)
- Ghazali, Imam, *Aplikasi Analisis Multivariate Dengan Program SPSS*, Semarang: Badan Penerbit Universitas Diponegoro, 2002
- Hadi, Syamsul, *Metodologi Penelitian Kuantitatif Untuk Akuntansi & Keuangan*, Yogyakarta: Penerbit Ekonesia, 2006
- Ika Lestari, Maharani dan Sugiharto, Toto, *Kinerja Bank Devisa dan Non Devisa dan Faktor-faktor yang Mempengaruhinya*, Proceeding PESAT (Psikologi, Ekonomi, Sastra, Arsitek & Sipil), Vol. 2, Universitas Gunadarma, 2007
- Kasmir, *Manajemen Perbankan*, Jakarta: PT Raja Grafindo Persada, 2004
- Kurniawan, Albert, *Belajar Mudah SPSS*, Yogyakarta: Mediakom, 2009
- Muhammad, *Manajemen Bank Syariah*, Yogyakarta: UPP AMP YKPN, 2002

Muhyi, Abdul dan Syamsuddin, "Analisis Perbandingan Kinerja Keuangan Bank Devisa dan Non Devisa di Indonesia", <http://harryramadhon.files.wordpress.com/2008/05/jurnal-kinerja-keuangan.doc>, akses 23 Agustus 2010

Perwataatmadja, Karnaen dan Antonio, Muhammad Syafi'i, *Apa dan Bagaimana Bank Islam*, Yogyakarta: Dana Bhakti Wakaf, 1992

Romli, Muhammad, *Analisis Kinerja Bank Syariah Devisa dan Non Devisa*, Jurnal Ekonomi dan Bisnis Islam, Vol. 3, No. 1, (Desember 2008)

Riyanto, Bambang, *Dasar-dasar Pembelanjaan Perusahaan*, edisi ke-4, cet. ke-7 Yogyakarta: BPFE, 2001

Rivai, Veithzal dkk, *Bank and Financial Institution Management: Conventional & Syariah System*, Jakarta: PT Raja Grafindo Persada, 2007

Rivai, Veithzal, *Islamic Banking*, Jakarta: Bumi Aksara, 2010

Sugiyono, *Metode Penelitian Bisnis*, Bandung: Alfabeta, 2003

Soemitra, Andri, *Bank & Lembaga Keuangan Syariah*, Jakarta: Kencana Predana Media Group, 2009

Tim Penyusun Pedoman Akuntansi Perbankan Syariah Indonesia (PAPSI), *Pedoman Akuntansi Perbankan Syariah Indonesia*, Jakarta: Ikatan Akuntansi Indonesia, 2003

Majalah Infobank No. 373 April 2010 Vol. XXXII

Majalah Infobank No. 372 Maret 2010 Vol. XXXII

[www.syariahmandiri.co.id](http://www.syariahmandiri.co.id)

[www.bi.go.id](http://www.bi.go.id)

**LAMPIRAN TERJEMAH**

| NO | HALAMAN | SURAT<br>(AYAT)     | TERJEMAH                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
|----|---------|---------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1. | 11      | Al-Maa'idah<br>(2)  | <i>Dan tolong-menolonglah kamu dalam (mengerjakan) kebajikan dan takwa, dan jangan tolong-menolong dalam berbuat dosa dan pelanggaran. Dan bertakwalah kamu kepada Allah, sesungguhnya Allah amat berat siksa-Nya.</i>                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| 2. | 11      | Annisa' (29)        | <i>Hai orang-orang yang beriman, janganlah kamu saling memakan harta sesamamu dengan jalan yang batil, kecuali dengan jalan perniagaan yang berlaku dengan suka sama-suka di antara kamu.</i>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
| 3. | 19      | Al-Baqarah<br>(282) | <i>Hai orang-orang yang beriman, apabila kamu bermu'amalah tidak secara tunai untuk waktu yang ditentukan, hendaklah kamu menuliskannya. Dan hendaklah seorang penulis di antara kamu menuliskannya dengan benar. Dan janganlah penulis enggan menuliskannya sebagaimana Allah mengajarkannya, maka hendaklah ia menulis, dan hendaklah orang yang berhutang itu mengimlakkan (apa yang akan ditulis itu), dan hendaklah ia bertakwa kepada Allah Tuhannya, dan janganlah ia mengurangi sedikitpun daripada hutangnya.</i> |

**Rekapitulasi Keuangan Bank Syariah Mandiri**  
**Tahun 2003-2005**  
**(Dalam juta Rupiah)**

| Tahun         | Periode<br>Sebelum<br>Devisa | Total<br>Aktiva | DPK       | Pembiayaan | Ekuitas | DPK+Ekuitas | Laba    |
|---------------|------------------------------|-----------------|-----------|------------|---------|-------------|---------|
| 2003-<br>2004 | Januari                      | 1.673.806       | 1.175.725 | 1.126.980  | 437.956 | 1.613.681   | 3.782   |
|               | Februari                     | 1.725.129       | 1.220.376 | 1.173.567  | 439.816 | 1.660.192   | 6.581   |
|               | Maret                        | 1.862.587       | 1.361.569 | 1.236.616  | 438.871 | 1.800.440   | 6.040   |
|               | April                        | 1.961.820       | 1.448.543 | 1.348.028  | 433.138 | 1.881.681   | 10.199  |
|               | Mei                          | 2.091.856       | 1.567.729 | 1.409.696  | 446.337 | 2.014.066   | 14.648  |
|               | Juni                         | 2.207.119       | 1.690.811 | 1.452.874  | 447.245 | 2.138.056   | 16.889  |
|               | Juli                         | 2.266.850       | 1.760.749 | 1.500.495  | 443.493 | 2.204.242   | 18.798  |
|               | Agustus                      | 2.378.561       | 1.861.106 | 1.588.917  | 442.776 | 2.303.882   | 17.613. |
|               | September                    | 2.630.407       | 2.097.687 | 1.602.093  | 445.196 | 2.542.883   | 21.066  |
|               | Oktober                      | 2.992.209       | 2.264.426 | 1.704.802  | 444.993 | 2.709.419   | 20.779  |
|               | Nopember                     | 3.151.624       | 2.419.358 | 1.996.295  | 444.524 | 2.863.882   | 20.104  |
|               | Desember                     | 3.234.355       | 2.398.718 | 1.987.307  | 429.925 | 2.828.643   | 7.026   |
|               | Januari                      | 3.879.892       | 2.019.626 | 2.235.691  | 450.231 | 2.469.857   | 2.994   |
|               | Februari                     | 3.970.995       | 2.047.885 | 2.339.212  | 450.502 | 2.498.387   | 4.257   |
|               | Maret                        | 4.035.066       | 3.252.845 | 2.763.013  | 448.683 | 3.701.528   | 9.369   |

| Tahun         | Periode<br>Sesudah<br>Devisa | Total<br>Aktiva | DPK       | Pembiayaan | Ekuitas | DPK+Ekuitas | Laba    |
|---------------|------------------------------|-----------------|-----------|------------|---------|-------------|---------|
| 2004-<br>2005 | April '04                    | 4.338.986       | 3.611.716 | 3.144.474  | 454.148 | 4.065.864   | 17.342  |
|               | Mei                          | 4.598.867       | 3.791.712 | 3.348.744  | 464.995 | 4.256.707   | 27.675  |
|               | Juni                         | 5.239.094       | 4.448.185 | 3.762.776  | 474.083 | 4.922.268   | 40.597  |
|               | Juli                         | 5.335.514       | 4.513.330 | 4.033.059  | 482.793 | 4.996.123   | 53.558  |
|               | Agustus                      | 5.760.399       | 4.920.183 | 4.476.201  | 492.650 | 5.412.833   | 67.128  |
|               | September                    | 6.058.819       | 4.714.425 | 4.876.134  | 505.826 | 5.220.251   | 85.947  |
|               | Oktober                      | 6.106.502       | 5.226.604 | 4.885.268  | 515.703 | 5.742.307   | 100.053 |
|               | November                     | 6.556.688       | 5.630.259 | 5.088.473  | 528.992 | 6.159.251   | 119.052 |
|               | Desember                     | 6.897.579       | 5.888.102 | 5.253.985  | 549.122 | 6.273.777   | 148.083 |
|               | Januari '05                  | 7.087.485       | 6.099.715 | 5.439.826  | 558.024 | 6.437.224   | 11.091  |
|               | Februari                     | 7.054.624       | 6.037.059 | 5.682.157  | 566.368 | 6.603.257   | 25.033  |
|               | Maret                        | 7.361.191       | 6.293.803 | 6.100.188  | 586.198 | 6.880.001   | 51.233  |
|               | April                        | 7.601.043       | 6.509.357 | 6.242.985  | 596.873 | 7.106.230   | 68.706  |
|               | Mei                          | 7.676.752       | 6.560.243 | 6.407.555  | 609.329 | 7.169.572   | 86.492  |
|               | Juni                         | 7.449.066       | 6.275.478 | 6.045.027  | 590.794 | 6.866.276   | 64.969  |

**Sumber:** Laporan Keuangan Publikasi Bank Indonesia.



**Lampiran Rasio Profitabilitas dan Likuiditas  
Bank Syariah Mandiri Sebelum Menjadi Bank Devisa  
Januari 2003 s/d Mei 2005**

| Bulan     | 2003           |         |            |         | 2004           |         |            |         | 2005    |         |         |         |
|-----------|----------------|---------|------------|---------|----------------|---------|------------|---------|---------|---------|---------|---------|
|           | Profitabilitas |         | Likuiditas |         | Profitabilitas |         | Likuiditas |         |         |         |         |         |
|           | ROA (%)        | ROE (%) | LDR (%)    | LAR (%) | ROA (%)        | ROE (%) | LDR (%)    | LAR (%) | ROA (%) | ROE (%) | LDR (%) | LAR (%) |
| Januari   | 0,22           | 0,86    | 69,84      | 67,33   | 0,08           | 0,66    | 90,52      | 57,62   | 0,16    | 1,99    | 83,77   | 76,75   |
| Februari  | 0,38           | 1,50    | 70,67      | 68,02   | 0,10           | 0,94    | 93,63      | 58,91   | 0,35    | 4,42    | 89,22   | 80,55   |
| Maret     | 0,32           | 1,38    | 68,68      | 66,39   | 0,23           | 2,09    | 74,65      | 68,48   | 0,70    | 8,74    | 91,81   | 82,87   |
| April     | 0,52           | 2,35    | 71,64      | 68,71   | 0,40           | 3,82    | 78,00      | 72,47   | 0,90    | 11,51   | 93,44   | 82,13   |
| Mei       | 0,70           | 3,28    | 69,99      | 67,39   | 0,60           | 5,95    | 78,55      | 72,81   | 1,13    | 14,19   | 93,31   | 83,47   |
| Juni      | 0,76           | 3,78    | 67,95      | 65,83   | 0,77           | 8,56    | 77,62      | 71,52   | 0,87    | 11,00   | 92,00   | 81,15   |
| Juli      | 0,83           | 4,24    | 68,07      | 66,19   | 1,00           | 11,09   | 81,48      | 75,59   | -       | -       | -       | -       |
| Agustus   | 0,74           | 3,98    | 80,78      | 66,80   | 1,17           | 13,63   | 84,57      | 77,70   | -       | -       | -       | -       |
| September | 0,80           | 4,73    | 63,00      | 60,91   | 1,42           | 16,99   | 87,70      | 80,48   | -       | -       | -       | -       |
| Oktober   | 0,69           | 4,67    | 62,92      | 56,97   | 1,64           | 19,40   | 89,82      | 80,00   | -       | -       | -       | -       |
| November  | 0,63           | 4,52    | 69,71      | 63,34   | 1,82           | 22,50   | 87,28      | 77,60   | -       | -       | -       | -       |
| Desember  | 0,21           | 1,63    | 70,26      | 61,44   | 2,15           | 26,96   | 83,75      | 76,17   | -       | -       | -       | -       |

## **CURRICULUM VITAE**



**Nama** : Heni Sulastri  
**Tempat, Tgl Lahir** : Ulak Embacang, Palembang, 12 Agustus 1987  
**Alamat Asal** : Jl. Makmur III, Gg Madang, Palembang, Sum-Sel.  
**Alamat diYogya** : Jl. Melati Wetan No. 60 Baciro Gondokusuman Yogyakarta 55225  
**No. Hp** : 085292466146  
**Email** : henisulastri1505@gmail.com  
**Orang Tua**  
**Nama Ayah** : Suro. C  
**Pekerjaan** : Wiraswasta  
**Nama Ibu** : Maleha  
**Pekerjaan** : Wiraswasta  
**Alamat Orang tua** : Ulak Embacang, Kec. Sanga Desa, Musi Banyuasin, Palembang.  
**Pendidikan** : - SDN 3Ulak Embacang, Musi Banyuasin (1992-1998)  
- MTs Nurul Amal Ulak Embacang Musi Banyuasin ( 1998-2001)  
- MA PONPES Wali Songo Ponorogo Jatim (2001-2005)  
- UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta (2005-2010)

Yogyakarta, 03 Desember 2010

Penyusun

Heni Sulastri  
NIM. 05390064