

**Analisis Perbandingan Kinerja Keuangan Perbankan Sebelum dan
Sesudah Penerapan *Good Corporate Governance* (GCG)
(Studi Kasus pada Bank Syariah Mandiri)**



SKRIPSI

**DIAJUKAN KEPADA FAKULTAS SYARIAH DAN HUKUM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA YOGYAKARTA
UNTUK MEMENUHI SEBAGIAN SYARAT-SYARAT
MEMPEROLEH GELAR SARJANA STRATA SATU
DALAM ILMU EKONOMI ISLAM**

**DISUSUN OLEH:
AIMMATUL KARIMAH
NIM : 08390052**

PEMBIMBING:

- 1. Dr. Misnen Ardiyansyah, SE, M.Si**
- 2. M.Ghafur Wibowo, SE, M.Sc**

**PROGRAM STUDI KEUANGAN ISLAM
FAKULTAS SYARIAH DAN HUKUM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA
2012**

ABSTRAK

Good Corporate Governance merupakan suatu sistem yang mengatur, mengelola dan mengawasi proses pengendalian usaha menaikkan kinerja organisasi secara proporsional, sekaligus sebagai bentuk perhatian kepada *stakeholders*, karyawan, kreditor, dan masyarakat sekitar. Penerapan *Good Corporate Governance* dapat meningkatkan kinerja perusahaan melalui terciptanya proses pengambilan keputusan yang lebih baik, mempermudah diperolehnya dana pembiayaan yang lebih murah yang pada akhirnya meningkatkan *corporate value* serta meningkatkan *shareholders*.

Penelitian ini bertujuan untuk membandingkan kinerja keuangan Bank Syariah Mandiri sebelum dan sesudah penerapan *good corporate governance*. Penelitian ini termasuk dalam jenis penelitian terapan (*applied research*) dengan pendekatan komparatif. Alat analisis yang digunakan adalah *Paired Sample T-test*. Hasil pengujian menunjukkan tidak terdapat perbedaan kinerja sebelum dan sesudah penerapan *good corporate governance* dilihat dari rasio profitabilitas. Namun, dari rasio likuiditas dan solvabilitas terdapat perbedaan kinerja yang signifikan. Tidak adanya perbedaan rasio profitabilitas karena penerapan GCG lebih bersifat jangka panjang, sedangkan rasio profitabilitas berorientasi pada jangka pendek. Sedangkan, terdapat perbedaan yang signifikan pada rasio likuiditas dan solvabilitas karena penerapan GCG bisa meningkatkan kepercayaan masyarakat, sehingga mudah bagi perusahaan memperoleh dana eksternal.

Kata Kunci: GCG, Profitabilitas, Likuiditas, Solvabilitas.



Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga FM-UINSK-BM-05-03/R0

SURAT PERSETUJUAN SKRIPSI

Hal : Skripsi Saudara Aimmatul Karimah
Lamp : -

Kepada
Yth. Bapak Dekan Fakultas Syariah 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 berpendapat bahwa skripsi Saudara:

Nama : Aimmatul Karimah

NIM : 08390052

Judul : **“Analisis Perbandingan Kinerja Keuangan Perbankan Sebelum dan sesudah Penerapan *Good Corporate Governance* (GCG)”**
(Studi Kasus pada Bank Syariah Mandiri)

Sudah dapat diajukan kembali kepada Fakultas Syariah dan Hukum Program Studi Keuangan Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar sarjana strata satu dalam ilmu Ekonomi Islam.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Yogyakarta, 17 Rajab 1433 H

07 Juni 2012 M

Pembimbing I

Dr. Misnen Ardiansyah, SE., M.Si
NIP. 19710929 200003 1 001



SURAT PERSETUJUAN SKRIPSI

Hal : Skripsi Saudara Aimmatul Karimah
Lamp :-

Kepada
Yth. Bapak Dekan Fakultas Syariah 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 berpendapat bahwa skripsi Saudara:

Nama : Aimmatul Karimah

NIM : 08390052

Judul : "Analisis Perbandingan Kinerja Keuangan Perbankan Sebelum dan sesudah Penerapan *Good Corporate Governance* (GCG)"
(Studi Kasus pada Bank Syariah Mandiri)

Sudah dapat diajukan kembali kepada Fakultas Syariah dan Hukum Program Studi Keuangan Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar sarjana strata satu dalam ilmu Ekonomi Islam.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Yogyakarta, 17 Rajab 1433 H
07 Juni 2012 M

Pembimbing II

M. Ghafur Wibowo, SE., M.Sc
NIP. 19800314 200312 1 003



Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga FM-UINSK-BM-05-03/R0

PENGESAHAN SKRIPSI

Nomor : UIN. 02/K.KUI-SKR/PP.00.9/248/2012

Skripsi/tugas akhir dengan judul : "Analisis Perbandingan Kinerja Keuangan Perbankan Sebelum dan sesudah Penerapan *Good Corporate Governance (GCG)*" (Studi Kasus pada Bank Syariah Mandiri)

Yang dipersiapkan dan disusun oleh

Nama : **Aimmatul Karimah**
NIM : **08390052**
Telah dimunaqasyahkan pada : **10 Juli 2012**
Nilai : **A/B**

dan dinyatakan sudah dapat diterima oleh Fakultas Syaria'ah dan Hukum UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta sebagai salah satu syarat memperoleh gelar sarjana strata satu dalam ilmu Ekonomi Islam.

TIM MUNAQASYAH :
Ketua Sidang

Dr. Misnen Ardiansyah, SE., M.Si
NIP. 19710929 200003 1 001

Penguji I

Joko Setyono, SE., M.Si
NIP. 19730702 200212 1 003

Penguji II

H. M. Yazid Afandi, M.Ag
NIP. 19720913 200312 1 001

Yogyakarta 10 Juli 2012

Dekan Fakultas Syaria'ah dan Hukum
UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta



Dr. Noorhaidi, S.Ag., M.Ag., Phil.
NIP. 19711207 199503 1 002

SURAT PERNYATAAN

Assalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : **Aimmatul Karimah**
NIM : **08390052**
Jurusan-Prodi : **Keuangan Islam – Keuangan Islam (KUI)**

Menyatakan bahwa skripsi yang berjudul “**Analisis Perbandingan Kinerja Keuangan Perbankan Sebelum dan Sesudah Penerapan *Good Corporate Governance (GCG)*” (Studi Kasus pada Bank Syariah Mandiri)** adalah benar-benar merupakan hasil karya penyusun sendiri, bukan duplikasi ataupun saduran dari karya orang lain kecuali pada bagian yang telah dirujuk dan disebut dalam *footnote* 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.

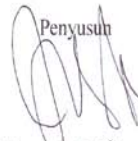
Wassalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh

Yogyakarta, 28 Rajab 1433 H
18 Juni 2012 M

Mengetahui,
Ka. Prodi Keuangan Islam



Drs. Slamet Khilmi, M.Si.
NIP. 19631014 199203 1 002

Penyusun


Aimmatul Karimah
NIM. 08390052

MOTTO

"Berusahalah Untuk Menjadi Orang Baik, Baik Dimata Teman, Keluarga, dan
Tentunya Allah SWT"

"Semua orang bisa melakukan sesuatu yang bahkan orang itu sendiri tidak
bisa melakukannya, dengan keyakinan, semangat dan kerja keras pasti sesuatu
itu akan menjadi kenyataan"

"Kegagalan bukan berarti kehancuran, tetapi sebagai batu loncatan menuju
sukses "

(Phytagoras)



HALAMAN PERSEMBAHAN

Segala puji bagi Allah Izzati Rabbi...Sungguh tiada Tuhan Melainkan Engkau. Dengan penuh rasa syukur yang mendalam, dengan segenap cinta yang Engkau beri kupersembahkan karya ini untuk-Mu dan orang-orang yang mewarnai hidupku.

Ayahku tercinta Sunarso, ibunda tersayang Riskiyani yang mendoakan, memberikan pendidikan, motivasi, memberikan kasih sayang, suport, menjaga, memberi ketentraman dan pengorbanan untuk memenuhi cita-citaku. . .

KATA PENGANTAR

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

Alhamdulillah puji syukur saya panjatkan kehadirat Allah SWT yang senantiasa mencurahkan rahmat taufik dan hidayahnya sehingga penulis dapat menyelesaikan "SKRIPSI" dengan judul " **Analisis Perbandingan Kinerja Keuangan Perbankan Sebelum dan Sesudah Penerapan *Good Corporate Governance* (GCG) (Studi Kasus pada Bank Syariah Mandiri)**" ini dapat terselesaikan dengan baik.

Shalawat serta salam saya haturkan kepada junjungan Nabi besar Muhammad SAW yang telah membimbing kita semua umat manusia menuju jalan kebenaran. Penyusun menyadari bahwa penyusunan skripsi ini tidak akan terwujud tanpa adanya doa, bantuan, bimbingan, dan dorongan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, dengan segala kerendahan hati pada kesempatan ini penyusun mengucapkan rasa terima kasih kepada:

1. Bapak Prof. Dr. Musa Asy'arie Selaku Rektor UIN Sunan Kalijaga
2. Bapak Dr. Noorhaidi, S.Ag., M.Ag., Phil. selaku Dekan Fakultas Syari'ah dan Hukum UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.
3. Bapak Drs. Slamet Khilmi, M.Si. selaku Ketua Prodi dan Bapak M. Kurnia Rahman Abadi, SE. M.M. selaku Sekertaris Prodi Keuangan Islam Fakultas Syariah dan Hukum UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.

4. Bapak Dr. Misnen Ardiansyah, S.E., M.Si selaku Dosen Pembimbing I dan Bapak M. Ghafur Wibowo, SE., M.Sc. selaku Dosen Pembimbing II yang telah memberikan banyak waktu untuk bimbingan dan arahan dalam penulisan skripsi ini.
5. Bapak Joko Setyono, SE, M.Si dan H. M. Yazid Afandi, M.Ag selaku Dosen Penguji yang telah memberikan waktu untuk mengoreksi dan membimbing dalam penyelesaian akhir skripsi ini.
6. Bapak M. Kurnia Rahman Abadi, SE. M.M. selaku Dosen Pembimbing Akademik selama penulis menempuh studi di Fakultas Syari'ah dan Hukum UIN Sunan Kalijaga.
7. Segenap Dosen dan Karyawan di Fakultas Syari'ah dan Hukum UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta yang telah memberikan bekal ilmu dan jasa.
8. Ayahanda Sunarso dan Ibunda Riskiyani yang secara tulus dan ikhlas memberikan dukungannya baik secara moral dan maupun material dalam menunjang pendidikan dalam mencapai cita-cita di masa depan.
9. Abang Maul yang selalu membantu dan memberikan dukungan kepada penulis, serta sesuatu yang tidak bisa diucapkan dengan kata-kata selain terima kasih banyak.
10. Mas Agus dan Lilip terima kasih atas motivasi, bantuan, masukan dan dukungannya untuk menyelesaikan skripsi ini.
11. Sahabat terbaikku Piepiet, Aisyah Fitri, Kiki Kikuk, terima kasih atas persahabatan, dorongan, bantuan, support dan semangatnya dalam menyelesaikan skripsi ini.

12. Sahabat seperjuanganku yang rempong (Repi, Alpi, Ayi, Tatik, Intan)
terimakasih atas “persahabatan” kalian selama ini, meski begitu banyak perbedaan tapi aku yakin kita semua sama.
13. Teman – teman KUI Angkatan 2008 matur nuwun atas segala ilmu, perhatian, bantuan dan juga dukungannya.
14. Teman – teman KKN 74 kelompok 19 Dusun Ngrandu Kaliagung Sentolo Kulon Progo (Ikuk, Widya, Ipeh, Ayu, Andi, Ucup, Faiz, Frans) terima kasih atas persahabatan yang kita ukirkan.
15. Semua saudara, sahabat, teman, rekan dan pihak-pihak yang telah ikut berjasa dalam penyusunan tugas ini yang tidak mungkin disebutkan satu persatu.

Penulis menyadari bahwa ungkapan terima kasih ini tidak bisa penulis sebutkan satu per satu. Penulis mengucapkan terima kasih atas semua bantuan yang telah diberikan, kepada semua pihak yang berjasa dalam penulisan ini.

Yogyakarta, 06 Juni 2012

Penyusun

Aimmatul Karimah
NIM. 08390052

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	Ba'	b	be
ت	Ta'	t	te
ث	sa'	s	es (dengan titik di atas)
ج	Jim	j	je
ح	ha'	h	ha (dengan titik di bawah)
خ	Kha'	kh	ka dan ha
د	Dal	d	de
ذ	zal	z	zet (dengan titik di atas)
ر	Ra'	r	er
ز	Zai	z	zet
س	Sin	s	es
ش	Syin	sy	es dan ye
ص	sad	s	es (dengan titik di bawah)
ض	dad	d	de (dengan titik di bawah)

ط	ta'	t	te (dengan titik di bawah)
ظ	za'	z	zet (dengan titik di bawah)
ع	'ain	.	koma terbalik di atas
غ	gain	g	gc
ف	fa	f	ef
ق	qaf	q	qi
ك	kaf	k	ka
ل	lam	l	el
م	mim	m	em
ن	nun	n	en
و	wawu	w	w
هـ	ha'	h	ha
ء	hamzah	.	apostrof
ي	ya	Y	Ye

B. Konsonan Rangkap karena Syaddah Ditulis Rangkap

مُعَدَّة	ditulis	<i>Muta'addidah</i>
عَدَّة	ditulis	<i>'iddah</i>

C. Ta' marbutah

Semua *ta' marbutah* ditulis dengan *h*, baik berada pada akhir 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>
علّة	ditulis	<i>'illah</i>
كرامة الأولياء	ditulis	<i>karamah al-aulya'</i>

D. Vokal Pendek dan Penerapannya

-----	Fathah	ditulis	<i>a</i>
-----	Kasrah	ditulis	<i>i</i>
-----	Dammah	ditulis	<i>u</i>

فعل	Fathah	ditulis	<i>fa'ala</i>
ذكر	Kasrah	ditulis	<i>zukira</i>
يذهب	Dammah	ditulis	<i>yazhabu</i>

E. Vokal Panjang

1. fathah + alif	ditulis	<i>a</i>
جاهلية	ditulis	<i>jahiliyyah</i>
2. fathah + ya' mati	ditulis	<i>a</i>
تَنسَى	ditulis	<i>tansa</i>
3. Kasrah + ya' mati	ditulis	<i>i</i>
كريم	ditulis	<i>karim</i>
4. Dammah + wawu mati	ditulis	<i>u</i>
فروض	ditulis	<i>furud</i>

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
ABSTRAK	ii
SURAT PERSETUJUAN SKRIPSI.....	iii
PENGESAHAN SKRIPSI.....	v
SURAT PERNYATAAN	vi
MOTTO	vii
HALAMAN PERSEMBAHAN	viii
KATA PENGANTAR.....	ix
PEDOMAN TRANSLITERASI	xii
DAFTAR ISI.....	xvi
DAFTAR TABEL	xix
DAFTAR LAMPIRAN	xx
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Pokok Masalah	8
C. Pembatasan Masalah.....	9
D. Tujuan dan Kegunaan.....	9
E. Sistematika Pembahasan	11
BAB II LANDASAN TEORI	13
A. Kerangka Teoritik	13
1. Pengertian dan Tujuan <i>Good Corporate Governance</i>	13
2. Manfaat Penerapan <i>Good Corporate Governance</i>	14
3. Prinsip Dasar <i>Good Corporate Governance</i>	15
4. Pedoman Pelaksanaan <i>Good Corporate Governance</i> (GCG) pada Perbankan	23

5. <i>Good Corporate Governance</i> dalam Perbankan Syariah.....	25
6. <i>Good Corporate Governanc</i> dan Etika Bisnis Islam.....	28
7. Kinerja Keuangan Perbankan.....	35
B. Telaah Pustaka	40
C. Kerangka Berfikir.....	47
D. Pengembangan Hipotesis	51
BAB III METODE PENELITIAN	54
A. Jenis dan Sifat Penelitian.....	54
B. Populasi dan Sampel.	54
C. Teknik Pengumpulan Data dan Sumber Data.	55
D. Definisi Operasional Variabel	55
E. Teknik Analisis Data.....	58
1. Statistik Deskriptif	58
2. Uji Normalitas	58
3. Paired Sampel T Test.....	59
BAB IV ANALISIS DATA DAN PEMBAHASAN.....	61
A. Analisis Statistik Deskriptif.....	61
B. Uji Hipotesis	64
1. Paired Sampel T Test	64
BAB V PENUTUP	77
A. Kesimpulan	77
B. Saran.....	78

DAFTAR PUSTAKA	80
LAMPIRAN.....	83

DAFTAR TABEL

Tabel 2.1	Telaah Pustaka.....	45
Tabel 4.1	Hasil Analisis Statistik Deskriptif (Jumlah Sampel, <i>Minimum</i> dan <i>Maximum</i>).....	60
Tabel 4.2	Hasil Analisis Statistik Deskriptif (<i>Mean</i> , <i>Median</i> dan <i>Standar Deviasi</i>)	61
Tabel 4.3	<i>One-Sample Kolmogorov-Smirnov Tes</i> (ROA)	64
Tabel 4.4	<i>Paired Samples Statistics</i>	65
Tabel 4.5	<i>Paired Samples Correlations</i>	65
Tabel 4.6	<i>Paired Samples Test</i>	66
Tabel 4.7	<i>One-Sample Kolmogorov-Smirnov Tes</i> (FDR)	69
Tabel 4.8	<i>Paired Samples Statistics</i>	70
Tabel 4.9	<i>Paired Samples Correlations</i>	70
Tabel 4.10	<i>Paired Samples Test</i>	71
Tabel 4.11	<i>One-Sample Kolmogorov-Smirnov Tes</i> (CAR).....	73
Tabel 4.12	<i>Paired Samples Statistics</i>	74
Tabel 4.13	<i>Paired Samples Correlations</i>	74
Tabel 4.14	<i>Paired Samples Test</i>	75

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran-lampiran.....	83
Lampiran 1: Terjemah.....	84
Lampiran 2: Data ROA, FDR, CAR.....	85
Lampiran 3: Hasil Olahan SPSS.....	86
Lampiran 4: Uji Normalitas.....	87
Lampiran 5: Curriculum Vitae.....	90

BAB 1

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang Masalah

Eksistensi lembaga keuangan khususnya sektor perbankan menempati posisi sangat strategis. Bank mempunyai peranan yang sangat penting dalam perekonomian suatu negara.¹ Peranan bank yang utama yaitu memobilisasi dana dari masyarakat yang digunakan untuk membiayai kegiatan investasi serta memberikan fasilitas pelayanan dalam lalu-lintas pembayaran. Selain itu bank juga berfungsi sebagai media untuk mentransmisikan kebijakan moneter yang dilakukan oleh bank sentral. Bank Indonesia sebagai otoritas pengawas perbankan nasional telah merumuskan cetak biru, yang dikenal dengan Arsitektur Perbankan Indonesia (API), untuk membangun sistem perbankan yang sehat, kuat, dan efisien guna menciptakan stabilitas moneter dalam rangka mendorong pertumbuhan ekonomi.

Dalam lingkungan bisnis, tak terkecuali dunia perbankan yang semakin kompetitif membutuhkan suatu informasi yang dapat memberikan gambaran mengenai kinerja perusahaan. Untuk mengetahui sejauh mana keberhasilan perusahaan tersebut, diperlukan suatu penilaian atau pengukuran terhadap kinerja yang telah dilakukan oleh perusahaan dalam melaksanakan strategi yang telah ditetapkan. Pengukuran kinerja perusahaan di dunia perbankan yang kompetitif seperti sekarang ini menuntut suatu pengukuran kinerja dari aspek keuangan dan juga aspek non-keuangan.

¹ Muhammad, *Manajemen Bank Syariah*, (Yogyakarta: UPP AMP YKPN, 2005), hlm. 1.

Kinerja suatu bank sangat erat hubungannya dengan peran dan fungsi manajemen dari bank tersebut. Keberhasilan suatu bank untuk dapat menghasilkan suatu keuntungan merupakan suatu prestasi yang dilakukan oleh pihak manajemen dalam mengelola banknya secara baik dan benar.² Dengan demikian maju tidaknya kegiatan operasional suatu bank sangat tergantung dengan kemampuan dari manajemen tersebut mengelola banknya masing-masing. Disamping besarnya peran manajemen dalam mengelola bank agar dapat menghasilkan kinerja yang baik, peran dari pemilik bank itu sendiri juga cukup besar untuk memberikan kontribusi dalam memilih manajemen yang bagus.

Namun, kelemahan mendasar pada perekonomian di Indonesia terutama di tingkat mikro, diakibatkan pengelolaan ekonomi dan sektor usaha yang kurang efisien serta sistem perbankan yang rapuh. Kondisi perekonomian di Indonesia saat ini yang masih serba tak menentu mengakibatkan tingginya risiko suatu perbankan untuk mengalami kesulitan keuangan. Praktik-praktik yang kurang sehat menjadi penyebab terjadinya krisis di perbankan nasional, yang pada akhirnya menjadi penyebab terjadinya penurunan kesehatan perbankan nasional secara keseluruhan. Kondisi tersebut menuntut adanya peraturan yang dapat meningkatkan transparansi dan konsistensi dalam pelaksanaan kebijakan ekonomi, serta mendorong terciptanya penerapan pengelolaan dunia usaha yang baik (*Good Corporate Governance*).

² Martono, *Bank dan Lembaga Keuangan Lain*, (Yogyakarta: Ekonisia, 2004), hlm. 64.

Isu *Good Corporate Governance* pertama kali muncul ketika Berle dan Means (1993) menggolongkan korporasi (perseroan) modern sebagai institusi yang memisahkan kepemilikan (*ownership*) dari kontrol, akan tetapi pada waktu itu ungkapan *Good Corporate Governance* tidak digunakan relatif hingga belakangan ini.³ Pemisahan ini memberikan kewenangan kepada pengelola (manajer/direksi) untuk mengurus jalannya perusahaan, seperti mengelola dana dan mengambil keputusan perusahaan atas nama pemilik. Sampai beberapa tahun terakhir ini, *Good Corporate Governance* tetap menjadi topik pembicaraan dan penelitian yang menarik. *Good Corporate Governance* mengalami perkembangan waktu ke waktu, perkembangan ini muncul sebagai reaksi terhadap berbagai kegagalan korporasi sebagai akibat dari buruknya tata kelola perusahaan.

Dalam praktik lembaga keuangan prinsip *Good Corporate Governance* sudah dikenal dalam dunia perbankan.⁴ Hal ini dapat terlihat dalam Pedoman *Good Corporate Governance* Perbankan Indonesia yang dikeluarkan oleh Komite Nasional Kebijakan *Corporate Governance* pada Januari 2004, Surat Edaran Bank Indonesia perihal Pelaksanaan *Good Corporate Governance* bagi Bank Umum No. 9/12/DPNP tanggal 30 Mei 2007 yang menetapkan Peraturan Bank Indonesia Nomor 8/4/PBI/2006 tanggal 30 Januari 2006 tentang pelaksanaan *Good Corporate Governance* bagi Bank Umum dan

³ Latifa M. Algaoud dan Marvyn K. Lewis, *Perbankan Syariah Prinsip, Praktik, dan Prospek*, alih bahasa Burhan Wirasubarta, (Jakarta: Serambi, 2005), hlm. 229.

⁴ Abdul Ghafur Anshori, *Penerapan Prinsip Syariah Dalam Lembaga Keuangan, Lembaga Pembiayaan, dan Perusahaan Pembiayaan*, (Yogyakarta: Pustaka Pelajar, 2008), hlm. 209.

Peraturan Bank Indonesia Nomor 8/14/PBI/2006 tanggal 5 Oktober 2006 tentang Perubahan atas Peraturan Bank Indonesia Nomor 8/4/PBI/2006 tentang pelaksanaan *Good Corporate Governance* bagi Bank Umum, serta Peraturan Bank Indonesia Nomor 11/33/PBI/2009 Tanggal 7 Desember 2009 tentang pelaksanaan *Good Corporate Governance* bagi bank umum syariah dan unit usaha syariah.

Perbankan syariah⁵ sebagai lembaga dengan aransemen *profit and loss sharing* dimana dalam semua aktivitasnya harus mentaati hukum syariah, maka penerapan *Good Corporate Governance* di lembaga perbankan syariah menjadi sebuah keniscayaan yang tak terbantahkan. Bahkan bank-bank syariah harus tampil sebagai pionir terdepan dalam mengimplementasikan GCG tersebut.⁶ Di samping itu, implementasi *Good Corporate Governance* pada lembaga perbankan khususnya perbankan syariah menjadi sebuah keharusan karena aset fisik dari bank adalah nasabahnya, sehingga bank harus menjaga kepercayaan nasabahnya bahwa dana yang tersimpan akan dikelola dengan baik dan aman. Kepercayaan tersebut bisa tetap terjaga apabila bank dalam kondisi yang sehat. Kondisi perbankan yang sehat dapat tercapai apabila bank memiliki sistem yang baik, sehingga bank dapat melayani nasabah semaksimal mungkin dalam kondisi yang sehat.

⁵ Dalam istilah internasional dikenal dengan *Islamic banking* (Bank Islam) atau disebut juga dengan *interest-free banking*. Peristilahan dengan menggunakan kata *Islamic* tidak terlepas dari asal-usul sistem perbankan syariah itu sendiri. Lihat. Muahammad, *Manajemen Bank Syari'ah* (Yogyakarta: UUP AMP YKPN, 2005) hlm. 13.

⁶ Muhammad, *Manajemen Bank Syariah*, (Yogyakarta: UPP AMP YKPN, 2005), hlm. 409.

Pelaksanaan *Good Corporate Governance* pada industri perbankan syariah harus berlandaskan pada lima prinsip dasar. Pertama, transparansi (*transparency*), yaitu keterbukaan dalam mengemukakan informasi yang material dan relevan serta keterbukaan dalam proses pengambilan keputusan. Kedua, akuntabilitas (*accountability*) yaitu kejelasan fungsi dan pelaksanaan pertanggungjawaban organ bank sehingga pengelolaannya berjalan secara efektif. Ketiga, pertanggungjawaban (*responsibility*) yaitu kesesuaian pengelolaan bank dengan peraturan perundang-undangan yang berlaku dan prinsip-prinsip pengelolaan bank yang sehat. Keempat, independensi (*independency*) yaitu memiliki kompetensi, mampu bertindak obyektif dan bebas dari pengaruh/tekanan dari pihak manapun serta memiliki komitmen yang tinggi untuk mengembangkan bank syariah. Kelima, kewajaran (*fairness*) yaitu keadilan dan kesetaraan dalam memenuhi hak-hak *stakeholders* berdasarkan perjanjian dan peraturan perundang-undangan yang berlaku.⁷

Dalam rangka menerapkan kelima prinsip dasar tersebut, bank wajib berpedoman pada berbagai ketentuan dan persyaratan yang terkait dengan pelaksanaan *Good Corporate Governance*. Selain itu dalam pelaksanaan *Good Corporate Governance*, industri perbankan syariah juga harus memenuhi prinsip syariah (*sharia compliance*). Ketidaksesuaian tata kelola bank dengan prinsip syariah akan berpotensi menimbulkan berbagai risiko terutama risiko reputasi bagi industri perbankan syariah.

⁷ Pasal 1 ayat (10) Peraturan Bank Indonesia Nomor 11/33/PBI/2009 tentang pelaksanaan *good corporate governance* bagi bank umum syariah dan unit usaha syariah.

Pelaksanaan *Good Corporate Governance* perbankan syariah tidak hanya dimaksudkan untuk memperoleh pengelolaan bank yang sesuai dengan lima prinsip dasar dan sesuai dengan prinsip syariah, akan tetapi juga ditujukan untuk kepentingan yang lebih luas. Kepentingan ini antara lain adalah untuk melindungi kepentingan *stakeholders* dan meningkatkan kepatuhan terhadap peraturan perundang-undangan yang berlaku serta nilai-nilai etika yang berlaku secara umum pada industri perbankan syariah.

Pelaksanaan *Good Corporate Governance* pada perbankan syariah di Indonesia merupakan awal perubahan budaya kerja perbankan. Untuk meningkatkan kinerja perbankan perlu menyiapkan pedoman perusahaan yang baik dan terstruktur. Kinerja keuangan yang baik akan berakibat pada perumusan perencanaan strategi perusahaan yang baik pula yang pada akhirnya menghasilkan program kerja yang baik dan berimbang pada keuntungan atau laba perusahaan. Hal ini bisa dicapai jika ada kerja sama dan tata kelola yang baik dari seluruh komponen perusahaan. Sehingga penerapan *Good Corporate Governance* pada perbankan syariah memberikan keuntungan bagi perbankan dan masyarakat luas. Dengan demikian adanya penerapan prinsip-prinsip *Good Corporate Governance* dapat memberikan manfaat kepada kondisi keuangan perbankan.

Bank Syariah Mandiri (BSM) sebagai salah satu perbankan syariah berkomitmen penuh melaksanakan *Good Corporate Governance* (GCG) di seluruh tingkatan dan jenjang organisasi dengan berpedoman pada berbagai ketentuan dan persyaratan terkait. BSM menjadikan *Good Corporate*

Governance sebagai unsur penting di industri perbankan mengingat risiko dan tantangan yang dihadapi semakin meningkat. Disamping itu, penerapan GCG secara konsisten akan memperkuat posisi daya saing perusahaan, memaksimalkan nilai perusahaan, mengelola sumber daya dan risiko secara lebih efisien dan efektif, yang pada akhirnya akan memperkokoh kepercayaan pemegang saham dan *stakeholders*, sehingga BSM dapat beroperasi dan tumbuh secara berkelanjutan dalam jangka panjang.

Untuk mengoptimalkan penerapan GCG, BSM melakukan penguatan infrastruktur, strukturisasi internal yang mengarah kepada praktik terbaik, penyesuaian dan pembaharuan sistem dan prosedur yang diperlukan untuk mendukung pelaksanaan GCG yang efektif. Pengukuran tingkat kepatuhan BSM dalam menerapkan GCG menggunakan *checklist (self assessment)* di mana hasil penilaiannya dalam bentuk indeks. Untuk keperluan internal, penilaian dilakukan secara semesteran dan untuk keperluan laporan kepada Bank Indonesia, penilaian dilakukan secara tahunan.⁸

Penerapan GCG di BSM dimulai dari komitmen pihak yang paling berpengaruh terhadap penetapan strategis perusahaan yang dikenal dengan 3 (tiga) pilar GCG yaitu Pemegang Saham, Dewan Komisaris dan Direksi. Penerapan GCG di BSM dimulai sejak periode 2003, menggunakan format standard *checklist* yang dibuat oleh *Forum for Corporate Governance in*

⁸ Laporan *Good Corporate Governance (GCG)* Bank Syariah Mandiri Tahun 2009, hlm.61.

Indonesia (FCGI yang bekerjasama dengan Asian Development Bank (ADB)).⁹

Berdasarkan paparan latar belakang masalah diatas, yaitu bahwa *Good Corporate Governance* memang memberikan manfaat yang sangat besar bagi perbankan. Namun apakah *Good Corporate Governance* dapat meningkatkan kinerja keuangan perbankan sehingga kinerja keuangan perbankan setelah penerapan *Good Corporate Governance* lebih baik daripada sebelum penerapan *Good Corporate Governance*, perlu diteliti kembali, terutama untuk perbankan syariah khususnya Bank Syariah Mandiri (BSM). Oleh sebab itu, penulis merasa tertarik untuk mengetahui dan mempelajari mengenai perbankan syariah yang berkaitan dengan kinerja keuangan dalam hal penerapan *Good Corporate Governance* sebagai pokok pembahasan penulisan skripsi ini dengan mengambil judul **“Analisis Perbandingan Kinerja Keuangan Perbankan Sebelum dan Sesudah Penerapan *Good Corporate Governance* (GCG) Studi Kasus pada Bank Syariah Mandiri”**.

B. Pokok Masalah

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

1. Apakah terdapat perbedaan kinerja keuangan Bank Syariah Mandiri sebelum dan sesudah penerapan *Good Corporate Governance* dilihat dari rasio profitabilitas?

⁹ *Ibid.*, hlm.61.

2. Apakah terdapat perbedaan kinerja keuangan Bank Syariah Mandiri sebelum dan sesudah penerapan *Good Corporate Governance* dilihat dari rasio likuiditas?
3. Apakah terdapat perbedaan kinerja keuangan Bank Syariah Mandiri sebelum dan sesudah penerapan *Good Corporate Governance* dilihat dari rasio solvabilitas?

C. Pembatasan Masalah

Untuk menghindari meluasnya permasalahan dan memberikan pemahaman yang sesuai dengan tujuan penelitian yang diharapkan. Maka, dalam penelitian ini dibatasi pada permasalahan yaitu sebagai berikut :

1. Data yang digunakan adalah laporan keuangan (neraca dan laporan rugi-laba) Bank Syariah Mandiri sebelum dan sesudah penerapan *Good Corporate Governance*.
2. Evaluasi perkembangan finansial atau kinerja keuangan yang digunakan adalah dengan menggunakan analisis rasio profitabilitas, likuiditas, dan solvabilitas sebelum dan sesudah penerapan *Good Corporate Governance*.

D. Tujuan Dan Kegunaan Penelitian

1. Tujuan Penelitian

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

- a. Untuk menjelaskan perbandingan kinerja keuangan Bank Syariah Mandiri sebelum dan sesudah penerapan *Good Corporate Governance* dilihat dari rasio profitabilitas.
- b. Untuk menjelaskan perbandingan kinerja keuangan Bank Syariah Mandiri sebelum dan sesudah penerapan *Good Corporate Governance* dilihat dari rasio likuiditas.
- c. Untuk menjelaskan perbandingan kinerja keuangan Bank Syariah Mandiri sebelum dan sesudah penerapan *Good Corporate Governance* dilihat dari rasio solvabilitas.

2. Kegunaan Penelitian

a. Manfaat Praktis

Sebagai suatu penelitian terapan, pada dasarnya hasil penelitian ini lebih banyak tertuju pada bidang praktis, dalam hal ini adalah manajemen perbankan syariah. Dengan penelitian ini, diharapkan dapat membantu manajemen bank syariah dalam meningkatkan kinerja dan daya saingnya melalui penerapan *Good Corporate Governance*.

b. Manfaat Akademis

Dapat memberikan sumbangsih pemikiran keilmuan ekonomi Islam khususnya tentang perbankan syariah, serta berguna sebagai bahan pertimbangan dan informasi bagi peneliti lain yang berkaitan dengan penelitian ini. Di sisi lain penelitian ini dapat menambah wawasan dan kepustakaan bagi pihak-pihak yang berkepentingan.

E. Sistematika Pembahasan

Pembahasan skripsi dibagi menjadi lima bab yang setiap babnya terdiri dari sub-sub bab, yaitu:

Bab 1 : Pendahuluan

Dalam bab ini berisi tentang pendahuluan sebagai pengantar skripsi secara keseluruhan. Bab ini terdiri dari lima sub bab, yaitu Latar Belakang Masalah, Pokok Masalah, Pembatasan Masalah, Tujuan dan Kegunaan Penelitian dan Sistematika Pembahasan.

Bab II : Landasan Teori

Bab kedua merupakan landasan teori. Bab ini terdiri dari empat sub bab, yaitu Kerangka Teoritik, Telaah Pustaka, Kerangka Berfikir dan Pengembangan Hipotesis yang digunakan dalam penelitian ini.

Bab III : Metodologi Penelitian

Bab ketiga membahas tentang Metode Penelitian. Bab ini terdiri dari lima sub bab, yaitu Jenis dan Sifat Penelitian, Populasi dan Sampel, Teknik Pengumpulan Data dan Sumber Data, Definisi Operasional Variabel, dan Teknik Analisis Data.

Bab IV : Analisis Data dan Pembahasan

Bab keempat memaparkan tentang Analisis Data dan Pembahasan. Bab ini terdiri dari tiga sub bab, yaitu Analisis Statistik Deskriptif, Uji Hipotesis dan Pembahasan.

Bab V : Penutup

Bab ini memaparkan kesimpulan dari hasil analisis data. Bab ini terdiri dari dua sub bab yang terdiri dari Kesimpulan dan Saran.

BAB V

PENUTUP

A. Kesimpulan

Berdasarkan hasil analisis data, pengujian hipotesis, dan pembahasan, maka dapat diambil kesimpulan sebagai berikut:

1. Berdasarkan hasil uji statistik yang dilakukan diketahui bahwa tidak ada perbedaan yang signifikan antara kinerja Bank Syariah Mandiri sebelum dan sesudah penerapan *Good Corporate Governance* dilihat dari rasio profitabilitas. Hal ini dikarenakan perhitungan profitabilitas lebih bersifat jangka pendek sedangkan penerapan GCG lebih bersifat jangka panjang sehingga tidak dapat diukur kesuksesannya hanya dalam satu periode akuntansi. Dengan penerapan GCG, perusahaan tetap memerlukan inovasi dan kreativitas untuk menaklukkan pasar, dengan tetap menjaga hubungan baik antara bank dan nasabah, dan pihak-pihak yang berkepentingan, sehingga produk-produknya diterima di masyarakat.
2. Berdasarkan hasil uji statistik yang dilakukan diketahui bahwa ada perbedaan yang signifikan antara kinerja Bank Syariah Mandiri sebelum dan sesudah penerapan *Good Corporate Governance* dilihat dari rasio likuiditas. Hal ini dikarenakan, *Good Corporate Governance* yang merupakan suatu sistem yang mengatur operasional perusahaan dapat mendorong efisiensi dan kinerja perusahaan akan meningkatkan kemampuan perusahaan memenuhi kewajiban jangka pendeknya atau rasio likuiditas.

3. Berdasarkan hasil uji statistik yang dilakukan diketahui bahwa ada perbedaan yang signifikan antara kinerja Bank Syariah Mandiri sebelum dan sesudah penerapan *Good Corporate Governance* dilihat dari rasio solvabilitas. Hal ini dikarenakan, *Good Corporate Governance* yang merupakan suatu sistem yang mengatur operasional perusahaan dapat mendorong efisiensi dan kinerja perusahaan dalam mendapatkan modal untuk menutupi utang-utangnya. Dengan penerapan GCG kepercayaan masyarakat meningkat, sehingga mudah bagi perusahaan memperoleh dana dari pihak eksternal.

B. Saran

1. Secara teoritis, penerapan *Good Corporate Governance* merupakan salah satu faktor penting dalam meningkatkan kinerja perusahaan. Akan penerapan *Good Corporate Governance* yang tertuang dalam proses, sistem dan struktur baru akan dirasakan dampaknya dalam waktu yang panjang, setelah semua aturan dilaksanakan sesuai mekanisme yang ada. Oleh sebab itu, untuk mendukung peningkatan kinerja yang lebih efektif, efisien serta terciptanya *operational excellence*, sebaiknya perusahaan terus mengembangkan jaringan kerja, daya kreativitas dan inovasi serta sistem informasi teknologi.
2. Pemilihan sampel dalam penelitian ini hanya menggunakan satu perbankan dengan dua tahun pengamatan. Dengan demikian, dimungkinkan muncul beberapa masalah dalam ketidakcukupan statistik dan mengakibatkan hasil penelitian ini tidak dapat digunakan sebagai

dasar generalisasi. Oleh karena itu, untuk penelitian selanjutnya sebaiknya menambah jumlah sampel serta memperpanjang periode pengamatan, sehingga dapat diperoleh hasil yang mungkin jauh lebih baik dari penelitian yang sudah dilakukan.

DAFTAR PUSTAKA

Referensi Buku

- Algaoud, M. Latifa dan Lewis, K. Marvyn, *Perbankan Syariah Prinsip, Praktik, dan Prospek*, alih bahasa Burhan Wirasubarta, Jakarta: Serambi, 2005.
- Anshori, Abdul, Ghafur, *Penerapan Prinsip Syariah Dalam Lembaga Keuangan, Lembaga Pembiayaan, dan Perusahaan Pembiayaan*, Yogyakarta: Pustaka Pelajar, 2008.
- Ghazali, Imam, *Aplikasi Analisis Multivariate dengan Program SPSS*, cet. IV, Semarang: Badan Penerbit UNDIP, 2009.
- Hadi, Syamsul, *Metodologi Penelitian Kuantitatif Untuk Akuntansi & Keuangan*, Yogyakarta: EKONESIA, 2006.
- Hanafi, M Mamduh dan Abdul, Halim, *Analisis Laporan Keuangan*, Yogyakarta: UPP YKPN, 2007.
- Huda, Nurul dan Edwin, Mustafa, *Current Issue Lemabaga Keuangan Syariah*, Jakarta: Kencana, 2009.
- Kasmir, *Analisis Laporan Keuangan*, Jakarta: Rajawali Pers, 2010.
- Kuncoro, Mudrajad, *Metode Riset untuk Bisnis & Ekonomi*, Jakarta: Erlangga, 2003.
- Martono, *Bank dan Lemabag Keuangan Lain*, Yogyakarta: Ekonisis, 2004.
- Muhammad, *Etika Bisnis Islam*, Yogyakarta: UPP AMP YKPN, 2004.
- Muhammad, *Manajemen Bank Syariah*, Yogyakarta: UPP AMP YKPN, 2005.
- Muhamad, *Metode Penelitian Ekonomi Islam Pendekatan Kuantitatif*, Jakarta: Rajawali Pers, 2008.
- Muslich, *Etika Bisnis Islami*, Yogyakarta: Ekonisia, 2004.

Nogi, S. Hessel, Tangkilisan, *Mengelola Kredit Berbasis Good Corporate Governance*, Yogyakarta: Balairung & Co, 2003.

Pidekso, Ari, *SPSS 17 Untuk Mengelola Data Statistik*, Yogyakarta: ANDI dan WAHANA, 2009.

Priyanto, Duwi, *5 Jam Belajar Olah Data dengan SPSS 17*, Yogyakarta: ANDI, 2009.

Sutedi, Adrian, *Good Corporate Governance*, Jakarta: Sinar Grafika, 2011.

Zarkasyi, Wahyudi, *Good Corporate Governance Pada Usaha Manufaktur, Perbankan, dan Jasa Keuangan Lainnya*, Bandung: Alfabeta, 2008.

Jurnal

Riandi, Dani dan Sirega, Sakti, Hasan, “Pengaruh *Corporate Governance Perception Index* Terhadap Kinerja Perusahaan Pada Perusahaan Yang Terdaftar Di Bursa Efek Jakarta”, *Jurnal Ekonom*, Vol 14, No 3, Juli 2011.

Sari, Rida, Perwita, “Analisis Perbedaan Kinerja Keuangan Sebelum Dan Sesudah Penerapan Prinsip *Good Corporate Governance* pada PT Petrokimia Gresik”, *Jurnal Riset Ekonomi dan Bisnis*, Vol.9 No. 2, September 2009.

Skripsi dan Tesis

Agnesia, Siska, “Analisis Perbandingan Kinerja Keuangan Perbankan (*Rasio Measure*) Sebelum dan Sesudah Penerapan *Good Corporate Governance*”, Jakarta, *Skripsi*, Program Studi Akuntansi Universitas Gunadarma 2009. Tidak dipublikasikan.

Kamil Aulia, “Analisis Perbandingan Kinerja Keuangan Perusahaan (Rasio Profitabilitas dan Rasio Likuiditas) Sebelum dan Sesudah Penerapan *Good Corporate Governance* (GCG) pada Emiten BEJ.”, Jakarta, *Skripsi*, Program Studi Akuntansi Universitas Gunadarma 2008. Tidak dipublikasikan.

Ristifani, “*Analisis Implementasi Prinsip-Prinsip Good Corporate Governance (GCG) dan Hubungannya dengan Kinerja PT. Bank*

Rakyat Indonesia (Persero) Tbk”, Jakarta, *Skripsi*, Program Studi Akuntansi Universitas Gunadarma 2009. Tidak dipublikasikan

Rudi Isnanta, “Pengaruh *Corporate Governance* dan Struktur Kepemilikan Terhadap Manajemen Laba dan Kinerja Keuangan”, Yogyakarta, *Skripsi*, Program Studi Akuntansi Universitas Islam Indonesia 2008. Tidak dipublikasikan

Sam’ani, “Pengaruh *Good Corporate Governance* dan *Leverage* Terhadap Kinerja Keuangan Pada Perbankan yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI) Tahun 2004 - 2007”, Semarang, *Tesis*, Program Studi Magister Manajemen Universitas Diponegoro 2008. Tidak dipublikasikan.

Peraturan Bank Indonesia

Peraturan Bank Indonesia Nomor 8/4/PBI/2006 tanggal 30 Januari 2006 tentang pelaksanaan *good corporate governance* bagi Bank Umum.

Peraturan Bank Indonesia Nomor 8/14/PBI/2006 tanggal 5 Oktober 2006 tentang Perubahan atas Peraturan Bank Indonesia Nomor 8/4/PBI/2006 tentang pelaksanaan *good corporate governance* bagi Bank Umum

Peraturan Bank Indonesia Nomor 11/33/PBI/2009 Tentang Pelaksanaan *Good Corporate Governance* Bagi Bank Umum Syariah Dan Unit Usaha Syariah.

Website

www.bi.go.id

www.syariahamandiri.co.id

Referensi Lainnya

Laporan *Good Corporate Governance* (GCG) Bank Syariah Mandiri Tahun 2009.

Laporan *Good Corporate Governance* (GCG) Bank Syariah Mandiri Tahun 2010.

LAMPIRAN-LAMPIRAN

Lampiran 1: Terjemah**TERJEMAH**

NO	SURAT (AYAT)	TERJEMAH
1	Al-An'am / 126-127	<p>126. Dan Inilah jalan Tuhanmu; (jalan) yang lurus. Sesungguhnya Kami telah menjelaskan ayat-ayat (Kami) kepada orang-orang yang mengambil pelajaran.</p> <p>127. Bagi mereka (disediakan) darussalam (syurga) pada sisi Tuhannya dan Dialah pelindung mereka disebabkan amal-amal saleh yang selalu mereka kerjakan.</p>
2	Al-A'raf / 31-32	<p>31. Hai anak Adam, pakailah pakaianmu yang indah di Setiap (memasuki) mesjid, Makan dan minumlah, dan janganlah berlebih-lebihan. Sesungguhnya Allah tidak menyukai orang-orang yang berlebih-lebihan.</p> <p>32. Katakanlah: "Siapakah yang mengharamkan perhiasan dari Allah yang telah dikeluarkan-Nya untuk hamba-hamba-Nya dan (siapa pulakah yang mengharamkan) rezki yang baik?" Katakanlah: "Semuanya itu (disediakan) bagi orang-orang yang beriman dalam kehidupan dunia, khusus (untuk mereka saja) di hari kiamat" Demikianlah Kami menjelaskan ayat-ayat itu bagi orang-orang yang mengetahui.</p>
3	Al-Hadid / 25	<p>25. Sesungguhnya Kami telah mengutus Rasul-rasul Kami dengan membawa bukti-bukti yang nyata dan telah Kami turunkan bersama mereka Al kitab dan neraca (keadilan) supaya manusia dapat melaksanakan keadilan. dan Kami ciptakan besi yang padanya terdapat kekuatan yang hebat dan berbagai manfaat bagi manusia, (supaya mereka mempergunakan besi itu) dan supaya Allah mengetahui siapa yang menolong (agama)Nya dan rasul-rasul-Nya Padahal Allah tidak dilihatnya. Sesungguhnya Allah Maha kuat lagi Maha Perkasa.</p>
4	Al-Furqon / 67-68	<p>67. Dan orang-orang yang apabila membelanjakan (harta), mereka tidak berlebihan, dan tidak (pula) kikir, dan adalah (pembelanjaan itu) di tengah-tengah antara yang demikian.</p> <p>68. Dan orang-orang yang tidak menyembah Tuhan yang</p>

		<i>lain beserta Allah dan tidak membunuh jiwa yang diharamkan Allah (membunuhnya) kecuali dengan (alasan) yang benar, dan tidak berzina, barang siapa yang melakukan yang demikian itu, niscaya Dia mendapat (pembalasan) dosa(nya),</i>
5	An-Nisa / 85	<i>85. Barangsiapa yang memberikan syafa'at yang baik, niscaya ia akan memperoleh bahagian (pahala) dari padanya. dan Barangsiapa memberi syafa'at yang buruk, niscaya ia akan memikul bahagian (dosa) dari padanya. Allah Maha Kuasa atas segala sesuatu.</i>
6	Al-Mudasir / 38	<i>38. Tiap-tiap diri bertanggung jawab atas apa yang telah diperbuatnya,</i>

Lampiran 2 : Data ROA, FDR, CAR

DATA ROA, FDR, CAR

	ROA	FDR	CAR
2002	2.39	74.3	60.56
2002	2.33	84.03	48.86
2002	2.95	86.31	43.84
2002	3.51	74.55	39.29
2003	3.03	69.31	37.67
2003	1.76	69.22	30.8
2003	1.95	78.29	19.34
2003	1.34	66.14	20.87
mean	2.41	75.27	37.65
median	2.36	74.43	38.48
min	1.34	66.14	19.34
max	3.51	86.31	60.56
standar Deviasi	0.72	7.22	13.91

*Lampiran 3: Hasil Olahan SPSS***HASIL OLAHAN SPSS****1. Statistik Deskriptif****Descriptive Statistics**

	N	Range	Minimum	Maximum	Sum	Mean	Std. Deviation
ROA	8	2.17	1.34	3.51	19.26	2.4075	.72425
FDR	8	20.17	66.14	86.31	602.15	75.2688	7.21783
CAR	8	41.22	19.34	60.56	301.23	37.6538	13.91446
Valid N (listwise)	8						

Descriptive Statistics

	N	Mean	Variance	Skewness		Kurtosis	
	Statistic	Std. Error	Statistic	Statistic	Std. Error	Statistic	Std. Error
ROA	8	.25606	.525	.079	.752	-.872	1.481
FDR	8	2.55189	52.097	.431	.752	-1.062	1.481
CAR	8	4.91950	193.612	.175	.752	-.449	1.481
Valid N (listwise)	8						

2. Uji Normalitas

a. RAO

One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test

		ROA
N		8
Normal Parameters ^{a,b}	Mean	2.4075000
	Std. Deviation	.72424838
Most Extreme Differences	Absolute	.148
	Positive	.135
	Negative	-.148
Kolmogorov-Smirnov Z		.419
Asymp. Sig. (2-tailed)		.995

a. Test distribution is Normal.

b. Calculated from data.

b. FDR

One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test

		FDR
N		8
Normal Parameters ^{a,b}	Mean	75.26875
	Std. Deviation	7.217834
Most Extreme Differences	Absolute	.170
	Positive	.170
	Negative	-.138
Kolmogorov-Smirnov Z		.482
Asymp. Sig. (2-tailed)		.974

a. Test distribution is Normal.

b. Calculated from data.

c. CAR

One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test

		CAR
N		8
Normal Parameters ^{a,b}	Mean	37.65375
	Std. Deviation	13.914459
Most Extreme Differences	Absolute	.136
	Positive	.136
	Negative	-.125
Kolmogorov-Smirnov Z		.385
Asymp. Sig. (2-tailed)		.998

a. Test distribution is Normal.

b. Calculated from data

3. *Paired Sampel T test*

a. ROA

Paired Samples Test

	Paired Differences					t	Df	Sig. (2-tailed)
	Mean	Std. Deviation	Std. Error Mean	95% Confidence Interval of the Difference				
				Lower	Upper			
Pair 1 sebelum - sesudah	0.77500000	1.16058893	.58029447	-1.07175598	2.62175598	1.336	3	0.274

b. FDR*Paired Samples Test*

	Paired Differences					T	df	Sig. (2-tailed)
	Mean	Std. Deviation	Std. Error Mean	95% Confidence Interval of the Difference				
				Lower	Upper			
Pair 1 sebelum – sesudah	9.057500	4.128417	2.064208	2.488268	15.626732	4.388	3	.022

c. CAR*Paired Samples Test*

	Paired Differences					T	Df	Sig. (2-tailed)
	Mean	Std. Deviation	Std. Error Mean	95% Confidence Interval of the Difference				
				Lower	Upper			
Pair 1 sebelum - sesudah	20.96750	3.22066	1.61033	15.84272	26.09228	13.021	3	.001

Lampiran 4: Curriculum Vitae**CURRICULUM VITAE**

Nama Lengkap : Aimmatul Karimah
 Tempat Tanggal Lahir : Sumenep, 28 Agustus 1990
 Jenis Kelamin : Perempuan
 Alamat Rumah : Desa Romben Barat Kec. Dungkek Kab. Sumenep
 No. Hp : 0817622731
 e-mail : SizukaCheezz@yahoo.com

Riwayat Pendidikan

Jenjang Pendidikan	Tempat	Tahun
MI Tarbiyatus Shibyan	Sumenep	1997-2002
MTs Tarbiyatus Shibyan	Sumenep	2002-2005
MAN 1 Sumenep	Sumenep	2005-2008
S1 Keuangan Islam Fakultas Syariah dan Hukum UIN Sunan Kalijaga	Yogyakarta	2008-2012

Penyusun

Aimmatul Karimah
 NIM. 08390052