

**KINERJA PERBANKAN SYARIAH INDONESIA DITINJAU DARI
MAQĀṢID SYARĪ'AH : PENDEKATAN *SYARĪ'AH MAQĀṢID INDEX*
(SMI) DAN PROFITABILITAS**



SKRIPSI

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

OLEH:

**DZIKRON ABDILLAH
10390050**

PEMBIMBING:

- 1. DR. H. SYAFIQ M HANAFI, M.Ag.**
- 2. H. M. YAZID AFFANDI, M.Ag.**

**PRODI KEUANGAN ISLAM
FAKULTAS SYARI'AH DAN HUKUM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA
2014**

ABSTRAK

Pelaksanaan *maqāṣid syarī'ah* merupakan sebuah kewajiban bagi setiap individu atau lembaga keuangan Islam seperti bank syariah, namun sampai saat ini belum ada pengukuran kinerja dan laporan *maqāṣid syarī'ah* yang dilakukan terhadap bank syariah. Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui bagaimana kinerja perbankan syariah di Indonesia dilihat dari aspek *maqāṣid syarī'ah*, dengan menggunakan pendekatan *Syarī'ah Maqāṣid Index* (SMI) dan profitabilitas.

Berdasarkan hasil perhitungan rata-rata profitabilitas setiap perbankan syariah yang dihitung menggunakan metode *Comparative Performance Index* (CPI) dan perhitungan SMI, maka didapatkan hasil bahwa Bank Mega Syariah menjadi bank syariah dengan nilai CPI tertinggi. Sedangkan dari perhitungan SMI, Bank Muamalat menduduki peringkat pertama yang menunjukkan bahwa Bank Muamalat menjadi bank syariah yang sudah melaksanakan aspek *maqāṣid syarī'ah* dengan baik. Di dalam diagram perbandingan menunjukkan bahwa hasil perbandingan antara kinerja profitabilitas dengan pelaksanaan *maqāṣid syarī'ah* yang telah dilakukan oleh masing-masing perbankan syariah hasilnya berbeda-beda. Kedelapan Bank Umum Syariah memiliki kelebihan masing-masing dalam melaksanakan elemen-elemen *maqāṣid syarī'ah* maupun pelaksanaan kinerja keuangannya.

Kata Kunci: Perbankan Syariah, *Maqāṣid Syarī'ah*, Profitabilitas.



SURAT PERSETUJUAN SKRIPSI

Hal : Skripsi
Saudara Dzikron Abdillah
Lamp :-

Kepada
**Yth. Bapak 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 berpendapat bahwa skripsi Saudara:

Nama : Dzikron Abdillah
NIM : 10390050
Judul Skripsi : **Kinerja Perbankan Syariah Indonesia
Ditinjau Dari *Maqāṣid Syarī'ah* : Pendekatan
Syarī'ah Maqāṣid Index (SMI) dan
Profitabilitas**

Sudah dapat diajukan kepada Fakultas Syari'ah dan Hukum Program Studi Keuangan Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar sarjana dalam Ilmu Ekonomi Islam.

Dengan ini kami mengharapkan agar skripsi saudara tersebut di atas dapat segera dimunaqosahkan. Untuk itu kami ucapan terima kasih.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Yogyakarta, 12 Sya'ban 1435 H
10 Juni 2014 M

Pembimbing I

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



SURAT PERSETUJUAN SKRIPSI

Hal : Skripsi
Saudara Dzikron Abdillah
Lamp :-

Kepada
**Yth. Bapak 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 berpendapat bahwa skripsi Saudara:

Nama : Dzikron Abdillah
NIM : 10390050
Judul Skripsi : **Kinerja Perbankan Syariah Indonesia
Ditinjau Dari *Maqāṣid Syarī'ah* : Pendekatan
Syarī'ah Maqāṣid Index (SMI) dan
Profitabilitas**

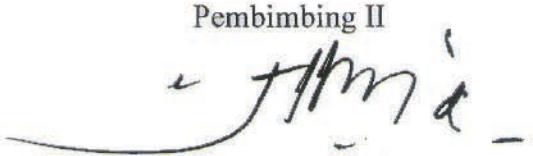
Sudah dapat diajukan kepada Fakultas Syari'ah dan Hukum Program Studi Keuangan Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar sarjana dalam Ilmu Ekonomi Islam.

Dengan ini kami mengharapkan agar skripsi saudara tersebut di atas dapat segera dimunaqosahkan. Untuk itu kami ucapkan terima kasih.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Yogyakarta, 12 Sya'ban 1434 H
10 Juni 2014 M

Pembimbing II


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

**PENGESAHAN SKRIPSI****Nomor : UIN.02/K.KUI-SKR/PP.009/051/2014**

Skripsi/tugas akhir dengan judul :

Kinerja Perbankan Syariah Indonesia Ditinjau Dari *Maqāṣid Syarī'ah* : Pendekatan *Syarī'ah Maqāṣid Index (SMI)* dan Profitabilitas

Yang dipersiapkan dan disusun oleh:

Nama : Dzikron Abdillah
NIM : 10390050
Telah dimunaqasyahkan pada : Rabu, 18 Juni 2013
Nilai : A

dan dinyatakan telah diterima oleh Fakultas Syari'ah dan Hukum UIN Sunan Kalijaga

TIM MUNAQASYAH :

Ketua Sidang

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

Pengaji I

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

Pengaji II

Dr. Ibnu Muhsin., M.Ag.
NIP.19641112 199203 1 006

Yogyakarta, 23 Juni 2014
UIN Sunan Kalijaga
Fakultas Syari'ah dan Hukum

Prof. Noorhadi, MA., M.Phil., Ph.D
NIP. 19711207 199503 1 002

SURAT PERNYATAAN

Assalamu 'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama	:	Dzikron Abdillah
NIM	:	10390050
Jurusan	:	Keuangan Islam

Menyatakan bahwa skripsi yang berjudul “**Kinerja Perbankan Syariah Indonesia Ditinjau Dari *Maqāṣid Syarī'ah* : Pendekatan *Syarī'ah Maqāṣid Index (SMI)* dan Profitabilitas**” 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, 10 Juni 2014

Penyusun,



Dzikron Abdillah
NIM. 10390050

PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN

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

A. Konsonan Tunggal

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Keterangan
ا	Alif	Tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
ب	Bā'	b	be
ت	Tā'	t	te
ث	Śā'	ś	es (dengan titik di atas)
ج	Jīm	j	je
ح	Hā'	ḥ	ha (dengan titik di bawah)
خ	Khā'	kh	ka dan ha
د	Dāl	d	de
ذ	Ẓāl	ẓ	zet (dengan titik di atas)
ر	Rā'	r	er
ز	zai	z	zet
س	sin	s	es

ش	syin	sy	es dan ye
ص	ṣād	ṣ	es (dengan titik di bawah)
ض	ḍād	ḍ	de (dengan titik di bawah)
ط	tā'	ṭ	te (dengan titik di bawah)
ظ	ẓā'	ẓ	zet (dengan titik di bawah)
ع	‘ain	‘	koma terbalik di atas
غ	gain	g	ge
ف	fā'	f	ef
ق	qāf	q	qi
ك	kāf	k	ka
ل	lām	l	el
م	mīm	m	em
ن	nūn	n	en
و	wāwu	w	w
هـ	hā'	h	ha
ءـ	hamzah	‘	apostrof
يـ	yā'	Y	Ye

B. Konsonan Rangkap karena Syaddah Ditulis Rangkap

متعددة عَدَّة	Ditulis Ditulis	Muta ‘addidah ‘iddah
------------------	--------------------	-------------------------

C. *Tā' marbūtah*

Semua *tā' marbūtah* 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.

حَكْمَةٌ	Ditulis	<i>Hikmah</i>
عَلَّةٌ	ditulis	<i>'illah</i>
كِرَامَةُ الْأُولَيَاءِ	ditulis	<i>Karāmah al auliyā'</i>

D. Vokal Pendek dan Penerapannya

--- ó ---	Fathah	ditulis	A
--- ܹ ---	Kasrah	ditulis	i
--- ܻ ---	Dammah	ditulis	u

فَعْلٌ	Fathah	ditulis	<i>fa 'ala</i>
ذُكْرٌ	Kasrah	ditulis	<i>żukira</i>
يَذْهَبٌ	Dammah	ditulis	<i>yazhabu</i>

E. Vokal Panjang

1. fathah + alif جاھلیۃ	ditulis	<i>A</i> <i>jāhiliyyah</i>
2. fathah + ya' mati تَنْسِي	ditulis	<i>a</i> <i>tansā</i>
3. Kasrah + ya' mati کَرِيمٌ	ditulis	<i>i</i> <i>karīm</i>
4. D{ ammah + wawu mati فُروضٌ	ditulis	<i>u</i> <i>furuūd</i>

F. Vokal Rangkap

1. fathah + ya' mati بِنَكُمْ	ditulis	<i>Ai</i> <i>bainakum</i>
2. fathah + wawu mati قُولٌ	ditulis	<i>au</i> <i>qaul</i>

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

أَنْتُمْ	Ditulis	<i>a'antum</i>
أُعْدَتْ	ditulis	<i>u'iddat</i>
لَنْشَكْرَتْمُ	ditulis	<i>la'in syakartum</i>

H. Kata Sandang Alif + Lam

1. Bila diikuti huruf *Qamariyyah* maka ditulis dengan menggunakan huruf awal “al”

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

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

السماء	ditulis	<i>As-Samā'</i>
الشمس	ditulis	<i>Asy-Syams</i>

I. Penulisan Kata-kata dalam Rangkaian Kalimat

Ditulis menurut penulisannya

ذوى الفروض	ditulis	<i>żawi al-furuḍ</i>
أهل السنة	ditulis	<i>ahl as-sunnah</i>

MOTTO

“Allah menghendaki kemudahan bagimu dan tidak menghendaki kesukaran bagimu”

(QS Al-Baqarah: 185)

“Allah mencintai orang yang cermat dalam meneliti soal-soal yang meragukan dan yang tidak membiarkan akalnya dikuasai oleh nafsunya”

(Nabi Muhammad SAW)

“Harga kebaikan manusia adalah diukur menurut apa yang telah dilaksanakan/diperbuatnya”

(Ali Bin Abi Thalib)

“Hidup itu harus mempunyai target agar mampu berkembang”

(Dzikron Abdillah)

“Hidup untuk Allah SWT dan kedua orang tua adalah yang paling penting”

(Dian Mariana Ulfa)

HALAMAN PERSEMBAHAN

Skripsi ini kupersembahkan kepada:

“Keluarga Tercinta”

Orang Tua:

Abah Nur Latif dan Ibu Muzaro’ah

Kakak:

Noor Cholisoh dan Salis Fuady

Noor Faiz dan Dyah Lalita Widyanari

Adik:

Muhammad Alfain Noor

Itsna Najwa Nailis Shafa

Keponakan:

Nabil Althaf Fuady

Rafi Althaf Fuady

Keluarga Besar di Jepara dan Pati Jawa Tengah

KATA PENGANTAR

Segala puji bagi Allah SWT penyusun panjatkan kehadirat-Nya yang telah memberikan rahmat dan hidayah-Nya sehingga saya dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik. Sholawat serta salam semoga senantiasa tercurah kepada junjungan Nabi Muhammad SAW, keluarga beserta sahabat-sahabatnya yang telah memberikan pencerahan di muka bumi ini.

Pada kesempatan ini penyusun dengan ketulusan dan kerendahan hati ingin menyampaikan rasa terimakasih kepada semua pihak yang telah membantu dengan memberikan masukan dan kontribusi berarti dalam proses penelitian dan penyusunan sehingga karya ilmiah ini bisa terselesaikan dengan baik, antara lain:

1. Bapak Prof. Dr. H. Musa Asy'ari, selaku Rektor Universitas Islam Negeri (UIN) Sunan Kalijaga Yogyakarta.
2. Bapak Prof. Noorhaidi, MA., M.Phil., Ph.D selaku Dekan Fakultas Syari'ah dan Hukum Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta.
3. Bapak H. M. Yazid Affandi, M.A.g. Selaku Ketua Program Studi Keuangan Islam Fakultas Syari'ah dan Hukum Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga.
4. Bapak Dr. Ibnu Qizam, S.E. Akt., M.Si. selaku dosen pembimbing akademik yang telah membimbing dari awal proses kuliah hingga akhir semester.
5. Bapak Dr. H. Syafiq M hanafi, M.Ag. dan H. M. Yazid Affandi, M.Ag. selaku pembimbing skripsi yang telah membagi ilmu, pengarahan dan bimbingan sehingga terselesaikannya skripsi ini.

6. Bapak dan Ibu Dosen beserta seluruh Staf dan karyawan Prodi Keuangan Islam Fakultas Syari'ah dan Hukum UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.
7. Abah Nur Latif dan Ibu Muzaro'ah serta seluruh keluarga besar yang telah memberikan do'a, dukungan, motivasi dan semangat.
8. Sahabat-sahabatku (Rahmad Kadry, Ovic Novitasari, Eka Beriansyah, Anggun Widyaningrum, Annisa Nurun Najah, Dewi Sartika, Siti Raisya, Mutiara Fahmi, Iswandi Vaqih, Alvisyahrin).
9. Kekasih tercinta yang selalu setia menemani dan memberikan do'a, semangat, serta motivasi.
10. Keluarga besar Lee Cooper Jogja, khususnya tim BML (Bapak Sumendy, Ibu Sri Mariyatin, Kakak Wenti Nuryani, Kakak Dwi Astuti dan Indra Danu Saputra).
11. Sahabat-sahabat KUI angkatan 2010, sahabat-sahabat BEM-J KUI, serta seluruh pihak yang tidak dapat penyusun sebutkan satu persatu.

Semoga karya ini bermanfaat dan menjadi barokah bagi semua yang berkaitan dengan skripsi ini. *Āmīn..*

Yogyakarta, 12 Sya'ban 1435 H
10 Juni 2014 M

Dzikron Abdillah
10390050

DAFTAR ISI

	Halaman
HALAMAN JUDUL	
ABSTRAK	ii
HALAMAN PERSETUJUAN I	iii
HALAMAN PERSETUJUAN II	iv
SURAT PENGESAHAN	v
SURAT PERNYATAAN KEASLIAN.....	vi
SISTEM TRANSLITERASI.....	vii
HALAMAN MOTTO	xii
HALAMAN PERSEMBAHAN	xiii
KATA PENGANTAR	xiv
DAFTAR ISI	xvi
DAFTAR TABEL	xi
DAFTAR GAMBAR	xx
DAFTAR LAMPIRAN.....	xxi
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Rumusan Masalah	6
C. Tujuan dan Manfaat Penelitian	6
D. Sistematika Pembahasan	7
BAB II LANDASAN TEORI	9
A. Telaah Pustaka	9

B. Landasan Teori.....	11
1. Kinerja Perbankan	11
2. Perbankan Syariah.....	15
3. <i>Maqāṣid Syarī'ah</i>	16
4. <i>Syarī'ah Maqāṣid Index (SMI)</i>	19
5. Profitabilitas	21
C. Kerangka Pemikiran.....	25
BAB III METODE PENELITIAN.....	27
A. Jenis Penelitian	27
B. Populasi dan sampel.....	27
1. Populasi	27
2. Sampel.....	28
C. Teknik Pengumpulan Data.....	29
D. Definisi Operasional variabel.....	29
1. Profitabilitas	29
2. Kinerja <i>Maqāṣid Syarī'ah</i> dan Metode Pengukurannya	33
3. Verifikasi dan Pembobotan Model Pengukuran Kinerja <i>Maqāṣid Syarī'ah</i>	41
4. Tahapan Pengukuran Kinerja <i>Maqāṣid Syarī'ah</i>	42
E. Metode Analisis Data.....	46
BAB IV ANALISIS DATA DAN PEMBAHASAN	48
A. Deskripsi Data.....	48
B. Analisis Data	49
1. Kinerja Profitabilitas	49

2. Kinerja <i>Maqāṣid Syarī'ah</i>	51
3. Indikator Kinerja Bank Umum Syariah	58
4. Indeks <i>Maqāṣid Syarī'ah</i> Bank Umum Syariah.....	60
5. Perbandingan Indeks Profitabilitas dengan Indeks <i>Maqāṣid Syarī'ah</i>	61
C. Pembahasan.....	63
BAB V PENUTUP	82
A. Kesimpulan	82
B. Saran	83
DAFTAR PUSTAKA	85

DAFTAR TABEL

	Halaman
Tabel 3.1 : Nama 8 (Delapan) Bank Umum Syariah	28
Tabel 3.2 : Matriks Transformasi Melalui Teknik Perbandingan Kinerja	32
Tabel 3.3 : Model Pengukuran Kinerja <i>Maqāṣid Syarī'ah</i>	35
Tabel 3.4 : Bobot Rata-rata Tujuan dan Elemen Pengukuran <i>Maqāṣid Syarī'ah</i>	42
Tabel 4.1 : Daftar Nama 8 (Delapan) Bank Umum Syariah	49
Tabel 4.2 : Rata-rata Profitabilitas Bank Umum Syariah 2010-2012	50
Tabel 4.3 : Indeks Kinerja Profitabilitas Bank Umum Syariah	51
Tabel 4.4 : Rasio Kinerja <i>Maqāṣid Syarī'ah</i> Tujuan Pertama	52
Tabel 4.5 : Rasio Kinerja <i>Maqāṣid Syarī'ah</i> Tujuan Kedua	55
Tabel 4.6 : Rasio Kinerja <i>Maqāṣid Syarī'ah</i> Tujuan Ketiga.....	56
Tabel 4.7 : Indikator Kinerja <i>Maqāṣid Syarī'ah</i> Tujuan Pertama.....	58
Tabel 4.8 : Indikator Kinerja <i>Maqāṣid Syarī'ah</i> Tujuan Kedua	59
Tabel 4.9 : Indikator Kinerja <i>Maqāṣid Syarī'ah</i> Tujuan Ketiga	60
Tabel 4.10 : Indeks <i>Maqāṣid Syarī'ah</i> (IMS) Bank Umum Syariah.....	61
Tabel 4.11 : Perbandingan Indeks Profitabilitas dan IMS	62

DAFTAR GAMBAR

Halaman

Gambar 3.1: Diagram Kartesius.....	47
Gambar 4.1: Diagram Perbandingan Kinerja.....	63

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran I: Data Rasio Profitabilitas	I
Lampiran II: Data rasio kinerja <i>Maqāṣid Syarī'ah</i>	IV
Lampiran III: Terjemahan Ayat Al-Qur'an.....	XII
Lampiran IV: Gambar Diagram Kartesius	XIII
Lampiran V: Daftar Riwayat Hidup.....	XIV

BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang

Perbankan syariah sebagai salah satu alternatif jasa perbankan telah menjadi suatu fenomena tersendiri dalam perekonomian di Indonesia. Eksistensinya telah memberikan nafas baru bagi dunia bisnis di negeri ini, terutama dunia perbankan. Walau masih tergolong baru di dunia perbankan, namun bank syariah mampu maju dan berkembang di tengah persaingan yang pelik.

Dengan telah diberlakukannya Undang-undang No.21 Tahun 2008 tentang perbankan syariah yang terbit pada tanggal 16 Juli 2008, maka pengembangan industri perbankan syariah nasional semakin memiliki landasan hukum yang memadai dan akan mendorong pertumbuhannya secara lebih cepat. Dengan progres perkembangannya yang impresif, yang mencapai rata-rata pertumbuhan aset lebih dari 65% pertahun dalam lima tahun terakhir, maka diharapkan peran industri perbankan syariah dalam mendukung perekonomian nasional akan semakin signifikan.¹

Dengan maraknya kehadiran bank berprinsip syariah, tentu saja memicu adanya persaingan antar bank. Ironisnya bagi bank umum syariah (BUS), persaingan tidak hanya dengan bank konvensional saja, tetapi juga

¹Bank Indonesia, “Sekilas Perbankan Syariah di Indonesia,” <http://www.bi.go.id/>, akses 22 Maret 2014.

dengan bank konvensional yang mempunyai unit syariah serta bank lainnya. Keadaan tersebut tentu menuntut bank umum syariah untuk ekstra keras dalam meningkatkan kinerjanya.

Kinerja perbankan syariah selain diukur dari segi keuangan dengan metode konvensional, pengukuran kinerja perbankan syariah juga harus diukur dari segi tujuan syariah (*maqāṣid syarī'ah*), sehingga dapat diketahui apakah kinerja perbankan tersebut atau aktifitas *muāmalah* yang dijalankan sudah sesuai dengan nilai dan prinsip syariah. Yaitu dengan mengetahui setiap tujuan-tujuan syariah tersebut yang akan memberikan fleksibilitas, kedinamisan dan kreatifitas dalam mengambil kebijakan dan aktifitas kehidupan sosial.

Imam Abu Hamid Al-Ghozali seorang ulama Islam memberikan penjelasan mengenai tujuan syariah sebagai berikut:²

“Tujuan utama syariah adalah untuk mendorong kesejahteraan manusia, yang terletak pada perlindungan kepada keimanan (*dīn*), jiwa (*nafs*), akal (*'aql*), keturunan (*nasl*) dan harta (*māl*) mereka. Apa saja yang menjamin terlindungnya lima perkara ini adalah memenui kepentingan publik dan dianjurkan, dan apa saja yang menciderai lima perkara ini adalah melawan kepentingan publik yang harus dibuang.”

Ulama Islam telah sepakat bahwa kelima aspek tersebut menjadi tujuan utama yang harus diperhatikan.³ Bagi pemerintah, kesejahteraan semua masyarakat merupakan tujuan akhir dari pembangunan. Bagi perusahaan, kesejahteraan *shareholder*, *stakeholder* dan lingkungan sosial merupakan

²Umer Chapra, *Visi Islam dalam Pembangunan Ekonomi: Menurut Maqasid Asy-Syariah*, Penerjemah: Ikhwan Abidin Basri, (Solo: Al-Hambra, 2011), hlm. 21.

³*Ibid.*, hlm. 24.

tujuan yang harus dicapai. *Maqāṣid syarī'ah* menjadi acuan dan panduan dalam melakukan semua aktivitas kehidupan manusia.

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

Pelaksanaan *maqāṣid syarī'ah* di dalam perbankan syariah telah menjadi perhatian beberapa peneliti ekonomi Islam. Mustafa Omar Muhammed misalnya, dalam penelitiannya Mustafa merumuskan sebuah pengukuran yang berguna untuk mengukur kinerja perbankan syariah yang dikembangkan berdasarkan prinsip-prinsip *maqāṣid syarī'ah* dengan tujuan agar ada sebuah pengukuran bagi bank syariah yang sesuai dengan tujuannya. Pengukuran kinerja bagi perbankan syariah ini tidak berfokus hanya pada laba dan ukuran keuangan lainnya, akan tetapi dimasukkan nilai-nilai lain dari

⁴Afrinaldi, “Analisa Kinerja Perbankan Syariah Indonesia Ditinjau dari Maqasid Syariah: Pendekatan Syariah Maqasid Index (SMI) dan Profitabilitas Bank Syariah,” *Jurnal Forum Riset Ekonomi dan Keuangan Syariah*, (2013), hlm. 2.

perbankan yang mencerminkan ukuran manfaat nonprofift yang sesuai dengan tujuan bank syariah.⁵

Penelitian Mustafa Omar tersebut menghasilkan sebuah pengukuran kinerja keuangan perbankan syariah yang disebut *Syari'ah Maqāṣid Index* (SMI) yang diukur berdasarkan konsep *maqāṣid syarī'ah* yang dijelaskan oleh Muhammad Abu Zahrah dalam kitab “*Uṣūl Al-Fiqh*”. Konsep *maqāṣid syarī'ah* secara lebih luas dan umum bahwa ada tiga tujuan yaitu: *Tahzīb al-Fard* (Mendidik Manusia), *Iqāmah Al-'Adl* (Menegakkan Keadilan) dan *Jalb Al-Maṣlahah* (Kebaikan) yang diukur melalui beberapa parameter berdasarkan ketiga aspek. Model ini telah banyak diaplikasikan dalam penelitian-penelitian ilmiah selanjutnya untuk mengukur kinerja perbankan syariah di berbagai negara.⁶

Afrinaldi dalam penelitiannya juga menjelaskan tentang analisa kinerja perbankan syariah di Indonesia yang diukur tidak hanya dari aspek kinerja keuangan, tetapi juga dilihat dari aspek *maqāṣid syarī'ah*. Penelitian tersebut bertujuan untuk menganalisa kinerja perbankan syariah di Indonesia dari aspek *maqāṣid syarī'ah* dengan menggunakan pendekatan indeks *maqāṣid syarī'ah* dan profitabilitas. Dari penelitian tersebut dapat diketahui bahwa

⁵Mustafa Omar, “The Performance Measures of Islamic Banking Based on the Maqasid Framework,” *best paper*, IIUM INTAC IV, (2009), hlm. 3.

⁶Muhammad Abu Zahrah, *Uṣūl al-Fiqh*, (Cairo: Dar al-Fikr al-Arabi, 1997), hlm. 364.

pengukuran kinerja bank syariah dari aspek syariah merupakan sesuatu yang penting dan diperlukan dalam mengukur kinerja perbankan syariah.⁷

Dari penelitian-penelitian tersebut merupakan indikasi bahwa perbankan syariah tidak hanya dapat diukur melalui kinerja keuangan dengan pengukuran konvensional, tetapi sebagai sebuah entitas bisnis islami yang juga dapat diukur dari sisi sejauh mana bank syariah menjalankan nilai-nilai syariah dan sejauh mana tujuan-tujuan syariah dilaksanakan oleh perbankan syariah dengan baik.

Berdasarkan fenomena di atas maka tujuan penelitian ini adalah untuk menganalisis kinerja perbankan syariah yang ditinjau dari *maqāṣid syarī'ah*. Sedangkan perbedaan penelitian ini dengan penelitian sebelumnya yaitu lebih memperluas objek penelitian dan merubah beberapa variabel, sehingga peneliti tertarik meneliti dengan judul: “**KINERJA PERBANKAN SYARIAH INDONESIA DITINJAU DARI MAQĀṢID SYARĪ'AH: PENDEKATAN SYARĪ'AH MAQĀṢID INDEX (SMI) DAN PROFITABILITAS**”

⁷Afrinaldi, “Analisa Kinerja Perbankan Syariah Indonesia Ditinjau dari Maqasid Syariah: Pendekatan Syariah Maqasid Index (SMI) dan Profitabilitas Bank Syariah,” *Jurnal Forum Riset Ekonomi dan Keuangan Syariah*, (2013), hlm. 2.

B. Rumusan Masalah

Adapun rumusan masalah dalam penelitian ini adalah sebagai berikut:

1. Bagaimana kinerja perbankan syariah di Indonesia ditinjau dari *maqāṣid syarī'ah*?
2. Bagaimana hasil perbandingan pengukuran kinerja perbankan syariah di Indonesia antara kinerja profitabilitasnya dengan pelaksanaan *maqāṣid syarī'ah*?

C. Tujuan dan Manfaat Penelitian

1. Tujuan dalam penelitian ini adalah sebagai berikut:
 - a. Penelitian ini bertujuan untuk menganalisa kinerja perbankan syariah di Indonesia dilihat dari aspek *maqāṣid syarī'ah* dengan menggunakan pendekatan *Syarī'ah Maqāṣid Index* (SMI) dan profitabilitas.
 - b. Untuk mengetahui perbandingan pengukuran kinerja dari masing-masing perbankan syariah yang ada di Indonesia antara kinerja profitabilitasnya dengan pelaksanaan *maqāṣid syarī'ah*.
2. Adapun manfaat dalam penelitian ini adalah sebagai berikut:
 - a. Bagi akademisi adalah sebagai sarana pembelajaran tentang bagaimana kinerja perbankan syariah Indonesia ditinjau dari *Syarī'ah Maqāṣid Index* (SMI) dan profitabilitas serta perbandingan kinerja dari masing-masing perbankan syariah.

- b. Bagi pihak perbankan, penelitian ini diharapkan menjadi bahan acuan dalam mengukur kinerja perbankan syariah tidak hanya dari segi keuangan tetapi juga dari segi pelaksanaan *maqāṣid syarī'ah*.
- c. Bagi para pembaca (umum) diharapkan dapat menjadi bahan referensi bagi peneliti yang sedang atau akan melakukan penelitian terkait dengan pengukuran kinerja perbankan syariah.

D. Sistematika Pembahasan

Untuk lebih terarahnya pembahasan dalam penulisan penelitian ini, maka perlu digunakannya sistematika pembahasan. Dalam penelitian ini akan dibagi menjadi lima bab.

Bab *Pertama*, berisi tentang gambaran umum dari isi penelitian ini, pada bab ini mengambarkan latar belakang masalah yang diangkat dari penelitian mengenai kinerja perbankan syariah Indonesia ditinjau dari *maqāṣid syarī'ah*. Di samping itu pada bab pertama ini juga memaparkan rumusan masalah, tujuan dan manfaat penelitian, serta sistematika penulisan dalam penelitian yang dilakukan.

Bab *Kedua*, berisi tentang landasan teori. Teori yang digunakan pada peneltian ini tentang teori kinerja Bank Umum Syariah (BUS) yang dilihat dari aspek profitabilitas dan *maqāṣid syarī'ah*. Semua teori ini digunakan untuk mendukung perumusan masalah. Dalam bab ini juga diuraikan beberapa penelitian terdahulu dan teori-teori yang berkaitan dengan kinerja perbankan

syariah dari jurnal, tesis maupun skripsi. Selanjutnya berisi kerangka pemikiran yang menjelaskan gambaran umum tentang penelitian.

Bab *Ketiga*, berisi tentang metode penelitian yang membahas mengenai jenis penelitian, populasi dan sampel, jenis dan sumber data, teknik pengumpulan data, definisi operasional dari beberapa variabel dan pengukurannya serta teknik analisis data.

Bab *Keempat*, berisi pembahasan tentang penelitian yang akan dilaksanakan, analisisan data, serta interpretasi dari hasil penelitian yang dilakukan. Proses analisis data dilakukan sesuai dengan metode yang telah dijelaskan sebelumnya pada bab ketiga.

Bab *Kelima*, adalah bab penutup. Pada bab ini penyusun akan mengambil suatu kesimpulan dari pembahasan-pembahasan yang telah diuraikan, keterbatasan penelitian serta saran, daftar pustaka dan lampiran dari seluruh kegiatan dalam peneltian.

BAB V

PENUTUP

A. Kesimpulan

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui bagaimana kinerja perbankan syariah di Indonesia jika dilihat dari aspek *maqāṣid syarī'ah*, dengan menggunakan pendekatan *Syarī'ah Maqāṣid Index* (SMI) dan profitabilitas. Dilanjutkan dengan perbandingan pengukuran kinerja dari masing-masing perbankan syariah antara kinerja profitabilitasnya dengan pelaksanaan *maqāṣid syarī'ah*, maka dapat titarik kesimpulan sebagai berikut:

1. Kinerja perbankan syariah di Indonesia selain dapat diukur dari segi keuangan, juga dapat diukur dari segi *maqāṣid syarī'ah*, yaitu dengan menggunakan *Syarī'ah Maqāṣid Index* (SMI). Pelaksanaan *maqāṣid syarī'ah* merupakan sebuah kewajiban bagi setiap individu atau lembaga keuangan Islam seperti bank syariah, namun sampai saat ini belum ada pengukuran kinerja dan laporan *maqāṣid syarī'ah* yang dilakukan terhadap bank syariah.
2. Berdasarkan hasil perhitungan rata-rata profitabilitas setiap perbankan syariah yang dihitung menggunakan metode *Comparative Performance Index* (CPI) dan perhitungan indeks *maqāṣid syarī'ah* maka didapatkan hasil bahwa bank Mega Syariah menjadi bank syariah dengan CPI tertinggi. Sedangkan dari perhitungan indeks *maqāṣid syarī'ah* seperti penelitian sebelumnya, BMI masih menduduki peringkat pertama yang

menunjukkan bahwa BMI menjadi bank syariah yang sudah melaksanakan aspek *maqāṣid syarī'ah* dengan baik.

3. Di dalam diagram perbandingan menunjukkan bahwa perbandingan antara kinerja profitabilitas dengan pelaksanaan *maqāṣid syarī'ah* yang telah dilakukan oleh masing-masing perbaikan syariah menunjukkan hasil yang berbeda-beda. Kedelapan Bank Umum Syariah memiliki kelebihan masing-masing dalam melaksanakan elemen-elemen *maqāṣid syarī'ah* maupun pelaksanaan kinerja keuangannya.

B. Saran

Implikasi saran yang dapat disampaikan dalam penelitian ini adalah sebagai berikut:

1. Untuk Dewan Pengawas Syariah (DPS) di Indonesia dan pihak yang terkait untuk membuat kebijakan tentang laporan keuangan dengan aspek syariah yang konprehensif dan menggambarkan bahwa bank syariah telah menjalankan tujuan dan nilai syariah dalam aktifitas perbankannya. Karna pelaksanaan *maqāṣid syarī'ah* merupakan sebuah kewajiban bagi setiap individu atau lembaga seperti bank syariah dan pemerintah, namun sampai saat ini belum ada pengukuran kinerja dan laporan *maqāṣid syarī'ah* yang dilakukan terhadap bank syariah.
2. Untuk pihak perbankan perbankan syariah yang kinerjanya masih dibawah rata-rata, dari aspek keuangan maupun aspek *maqāṣid syarī'ah* agar dapat melakukan perbaikan dengan memperhatikan aspek-aspek yang berkaitan tentang kinerja keuangan.

3. Saran bersifat penelitian selanjutnya:
 - a. Untuk peneliti selanjutnya hendaknya menggunakan variabel rasio keuangan yang lainnya untuk membandingkan antara kinerja keuangan dengan kinerja *maqāṣid syarī'ah*.
 - b. Diperlukan penelitian yang membahas mengenai pentingnya alat ukur kinerja perbankan syariah seperti *Syarī'ah Maqāṣid Index* (SMI).

DAFTAR PUSTAKA

Al-Qur'an

Al-Jumanatul 'Ali, Al-Quran dan Terjemahannya, 2008.

Buku

Az-Zuhaili, Wahbah, *Uṣṣūl Al-fiqh Al-Islām*, Damaskus: Dār Al-Fikr, 1986.

Bukhari, Imam, *Ṣaḥīḥ Al-Bukhārī*, Juz 4, Damaskus: Dār Al-Fikr, 1981.

Chapra, Umer, *Visi Islam dalam Pembangunan Ekonomi: Menurut Maqāsid Asy-Syarīah*, Penerjemah: Ikhwan Abidin Basri, Solo: Al – Hambra, 2007.

Fahmi, Irham, *Analisis Kinerja Keuangan*, Alfabeta: Bandung, 2012.

Hadi, Syamsul dan Widyarini, *Metodologi Penelitian Untuk Manajemen dan Akuntansi*, Yogyakarta: Ekonisia, 2009.

Indriantoro Nur dan Supomo, *Metode Penelitian Bisnis Untuk Akuntansi dan Manajemen*, Yogyakarta: BPFE AKAPI, 2012.

Jumantoro, Totok, *Kamus Ilmu Ushul Fiqih*, (Amzah: 2005).

Maryati, MC., *Statistik Ekonomi dan Bisnis Plus Konsep Dasar Aplikasi Bisnis dan Ekonomi Kasus-kasus*, Yogyakarta: Statistik UPP AMP YKPN, 2001.

Shiddieqy, T.M. Hasbi Ash, *Filsafat Hukum Islam*, Jakarta: Bulan Bintang, 2006.

Sulistyo, Basuki, *Metode Penelitian*, Jakarta: Wedatama Widya Sastra dan Fakultas Ilmu Pengetahuan Budaya Universitas Indonesia, 2006.

Suwiknyo, Dwi, *Kamus Lengkap Ekonomi Islam*, Yogyakarta: Total Media, 2009.

Karya Ilmiah

Abdul Mukhyi, M., "Analisis Perbedaan Kinerja Keuangan Bank Devisa dan Bank Non Devisa di Indonesia," *Jurnal Ekonomi Perbankan*, Vol. 4:1, (2009).

Adi Kusumo, Yunanto, "Analisis Kinerja Keuangan Bank Syariah Mandiri Periode 2002- 2007 (Dengan Pendekatan PBI No.9/1/PBI/2007)," *Jurnal Ekonomi Islam*, Vol. 2:1, (2008).

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

Anto & M. Ghafur Wibowo, "Faktor-faktor Penentu Tingkat Profitabilitas Bank Umum Syariah di Indonesia," *Jurnal Ekonomi Islam*, Vol. 4:2, (2012).

Isnanto, Adi dan Suprantiningrum, "Analisis Kinerja Bank Umum Syariah di Indonesia Dengan Menggunakan Metode Camels," *Jurnal Ekonomi*, Vol.4:1 (2012).

Omar, Mustafa dan Dzuljastri, "The Performance Measures of Islamic Banking Based on the Maqasid Framework," *best paper*, IIUM INTAC IV, (2009).

Rahma Adyani, Lyla, "Analisis Faktor-faktor yang Mempengaruhi Profitabilitas (ROA) Pada Bank Umum Syariah yang Terdaftar di BEI Periode Desember 2005–September 2010," *Skripsi* Program Sarjana Universitas Diponegoro, (2011).

Rusydiana, Aam, "Maqasid Syariah Index Sebagai Ukuran Kinerja Perbankan," *Jurnal Ekonomi Islam*, Vol. 3:1 (2013).

Yulianti, Sinta, "Analisis Pengaruh Kinerja Keuangan Terhadap Kinerja Sosial Bank Umum Syariah di Indonesia Tahun 2006-2010," *Skripsi* Program Sarjana Universitas Indonesia (2012).

Internet

Elly Warti Maliki, "Antara Maqashid Syariah dan Karakter Umat," <http://www.hidayatullah.com/>, akses pada 11 Mei 2014.

"Profitabilitas," <http://id.wikipedia.org/wiki/Profitabilitas>, akses 27 Maret 2014.

"Sekilas Perbankan Syariah di Indonesia," <http://www.bi.go.id/id/perbankan/syariah/Contents/Default.aspx>, akses 22 Maret 2014.

Lampiran I

Data rasio profitabilitas, perhitungan rata-rata dan Comparative Performance Index (CPI) BUS periode 2010-2012

Data rasio profitabilitas

BSM	2010	2011	2012
ROA	0,0221	0,0195	0,0225
Hak Basil Milik Bank	1606000	1990000	2771000
Total Pendapatan	3334542	4859036	5829777
Laba Bersih	418519	551070	807430

	2010	2011	2012	RATA2
ROA	0,0221	0,0195	0,0225	0,021367
GPM	0,481625	0,409546	0,475318	0,455497
NPM	0,12551	0,113411	0,138501	0,125808

BMI	2010	2011	2012
ROA	0,0136	0,0152	0,0154
Hak Basil Milik Bank	843500	1163000	1522000
Total Pendapatan	1887709	2673800	1924690
Laba Bersih	170940	273000	389000

	2010	2011	2012	RATA2
ROA	0,0136	0,0152	0,0154	0,014733
GPM	0,446838	0,434961	0,790777	0,557525
NPM	0,090554	0,102102	0,20211	0,131589

BNI S	2010	2011	2012
ROA	0,061	0,0129	0,0148
Hak Basil Milik Bank	277555	534226	645350
Total Pendapatan	755720	1764192	2514013
Laba Bersih	36512	66354	101892

	2010	2011	2012	RATA2
ROA	0,061	0,0129	0,0148	0,029567
GPM	0,367272	0,302816	0,256701	0,30893
NPM	0,048314	0,037612	0,04053	0,042152

BRI S	2010	2011	2012
ROA	0,0035	0,002	0,0119
Hak Basil Milik Bank	397290	584157	810806
Total Pendapatan	824310	1258070	1577642
Laba Bersih	10954	11654	101888

	2010	2011	2012	RATA2
ROA	0,0035	0,002	0,0119	0,0058
GPM	0,481967	0,464328	0,513935	0,486743
NPM	0,013289	0,009263	0,064582	0,029045

BMS	2010	2011	2012
ROA	0,019	0,0158	0,0381
Hak Basil Milik Bank	707742	730424	964707
Total Pendapatan	901255	899170	1167333
Laba Bersih	62854	53867	184872

	2010	2011	2012	RATA2
ROA	0,019	0,0158	0,0381	0,0243
GPM	0,785285	0,812331	0,82642	0,808012
NPM	0,069741	0,059907	0,158371	0,096006

PBS	2010	2011	2012
ROA	-0,0253	0,0175	0,0329
Hak Basil Milik Bank	9299	27.026	57585
Total Pendapatan	23076	75004	152599
Laba Bersih	-7172	9233	35057

	2010	2011	2012	RATA2
ROA	-0,0253	0,0175	0,0329	0,008367
GPM	0,402973	0,360327	0,377362	0,380221
NPM	-0,3108	0,1231	0,229733	0,014011

BSB	2010	2011	2012
ROA	0,0074	0,0052	0,0055
Hak Basil Milik Bank	56622	63570	88521
Total Pendapatan	233155	298370	397697
Laba Bersih	10230	12200	17290

	2010	2011	2012	RATA2
ROA	0,0074	0,0052	0,0055	0,006033
GPM	0,242851	0,213058	0,222584	0,226164
NPM	0,043876	0,040889	0,043475	0,042747

BCA S	2010	2011	2012
ROA	0,011	0,009	0,008
Hak Basil Milik Bank	28509	58003	66622
Total Pendapatan	78398	139197	211290
Laba Bersih	5470	6772	8359

	2010	2011	2012	RATA2
ROA	0,011	0,009	0,008	0,009333
GPM	0,363644	0,416697	0,315311	0,365217
NPM	0,069772	0,060052	0,032051	0,053958

Data perhitungan rata-rata profitabilitas dan *Comparative Performance Index* (CPI) profitabilitas

Bank	ROA	GPM	NPM	Kriteria			Nilai Alternatif	Peringkat
				ROA	GPM	NPM		
BSM	0,021366667	0,455496657	0,12580753	0,72266065	0,56373	0,95607	0,74748	2
BMI	0,014733333	0,557525371	0,13158885	0,49830891	0,69	1	0,72944	3
BNI S	0,029566667	0,308929885	0,04215179	1	0,38233	0,32033	0,56755	4
BRI S	0,0058	0,48674333	0,02904485	0,19616685	0,6024	0,22072	0,33976	6
BMS	0,0243	0,808012016	0,09600642	0,82187148	1	0,72959	0,85049	1
PBS	0,008366667	0,380220605	0,01401128	0,28297632	0,47056	0,10648	0,28667	7
BSB	0,006033333	0,226164321	0,04274684	0,20405862	0,2799	0,32485	0,2696	8
BCA S	0,009333333	0,365217463	0,05395817	0,3156708	0,452	0,41005	0,39257	5
Min	0,0058	0,226164321	0,014011277					
Max	0,029566667	0,808012016	0,13158885					
Mean	0,0149375	0,448538706	0,066914466					
Std. Dev	0,009105771	0,17854889	0,044873626					

Lampiran II

Data rasio kinerja *maqāṣid syarīah*, rasio kinerja dan indeks *maqāṣid syarīah* serta perbandingannya dengan indeks profitabilitas CPI

Data rasio kinerja *maqāṣid syarīah*

Bank Syariah Mandiri	2010	2011	2012	Total
<i>Education Grant</i>	1850	14431	9249	25530
<i>Research Expense</i>	1945	2952	5785	10682
<i>Training Expense</i>	32920	56504	49210	138634
<i>Publicity Expense</i>	84995	108904	107456	301355
<i>Total Expense</i>	1758048	2527686	3110313	7396047
<i>Profit Equalization Reserve (PER)</i>	0	0	0	0
<i>Net or Investment Income</i>	0	0	0	0
<i>Mudharabah Musyarakah Modes</i>	8394968	9702953	10210257	28308178
<i>Total Investment Mode</i>	23968000	36726639	44750000	105444639
<i>Interest Free Income</i>	3334542	4859036	5829777	14023355
<i>Total Income</i>	3334542	4859036	5829777	14023355
<i>Net Income</i>	418519	551070	807430	1777019
<i>Total Asset</i>	32482000	48672000	54229000	135383000
<i>Zakah Paid</i>	14582	19177	28131	61890
<i>Investment in Real Economic Sectors</i>	8408147	9703492	10284716	28396355

Bank Muamalat Indonesia	2010	2011	2012	Total
<i>Education Grant</i>	8500	2754	2100	13354
<i>Research Expense</i>	2048	4418	2350	8816
<i>Training Expense</i>	7238	17481	15271	39990
<i>Publicity Expense</i>	4286	4732	5954	14972
<i>Total Expense</i>	945096	1232223	1532793	3710112
<i>Profit Equalization Reserve (PER)</i>	0	0	0	0
<i>Net or Investment Income</i>	0	0	0	0
<i>Mudharabah Musyarakah Modes</i>	7343577	9675115	7343577	24362269
<i>Total Investment Mode</i>	15917690	22469190	32861440	71248320
<i>Interest Free Income</i>	1887709	2673800	1924690	6486199
<i>Total Income</i>	1887709	2673800	1924690	6486199
<i>Net Income</i>	170940	273000	389000	832940
<i>Total Asset</i>	21400790	32479000	44854000	98733790
<i>Zakah Paid</i>	1293	4406	6840	12539
<i>Investment in Real Economic Sectors</i>	6750292	8903977	13848378	29502647

BNI Syariah	2010	2011	2012	Total
<i>Education Grant</i>	0	6265	1003	7268
<i>Research Expense</i>	0	0	0	0
<i>Training Expense</i>	2745	7816	28993	39554
<i>Publicity Expense</i>	16229	30706	0	46935
<i>Total Expense</i>	165307	405695	673954	1244956
<i>Profit Equalization Reserve (PER)</i>	0	0	0	0
<i>Net or Investment Income</i>	0	0	0	0
<i>Mudharabah Musyarakah Modes</i>	106848	945336	7631994	8684178
<i>Total Investment Mode</i>	3559485	5310292	7631994	16501771
<i>Interest Free Income</i>	755720	1764192	2514013	5033925
<i>Total Income</i>	755720	1764192	2514013	5033925
<i>Net Income</i>	36512	66354	101892	204758
<i>Total Asset</i>	63949240	8466887	10645313	83061440
<i>Zakah Paid</i>	298	3242	8341	11881
<i>Investment in Real Economic Sectors</i>	677767	945336	0	1623103

BRI Syariah	2010	2011	2012	Total
<i>Education Grant</i>	0	0	0	0
<i>Research Expense</i>	0	0	0	0
<i>Training Expense</i>	10431	19840	6262	36533
<i>Publicity Expense</i>	30972	26923	12399	70294
<i>Total Expense</i>	462937	662145	778232	1903314
<i>Profit Equalization Reserve (PER)</i>	0	0	0	0
<i>Net or Investment Income</i>	0	0	0	0
<i>Mudharabah Musyarakah Modes</i>	1760141	1721836	2597083	6079060
<i>Total Investment Mode</i>	5527000	9170300	11400000	26097300
<i>Interest Free Income</i>	824310	1258070	1577642	3660022
<i>Total Income</i>	824310	1258070	1577642	3660022
<i>Net Income</i>	10954	11654	101888	124496
<i>Total Asset</i>	6856386	11200823	14088914	32146123
<i>Zakah Paid</i>	470	1982	3363	5815
<i>Investment in Real Economic Sectors</i>	1309790	1721836	1033033	1354886

Bank Mega Syariah	2010	2011	2012	Total
<i>Education Grant</i>	0	0	0	0
<i>Research Expense</i>	0	0	0	0
<i>Training Expense</i>	10305	5369	4526	20200
<i>Publicity Expense</i>	6466	9655	10282	26403
<i>Total Expense</i>	721872	767473	929725	2419070
<i>Profit Equalization Reserve (PER)</i>	0	0	0	0
<i>Net or Investment Income</i>	0	0	0	0
<i>Mudharabah Musyarakah Modes</i>	521482	829440	1301374	2652296
<i>Total Investment Mode</i>	3154177	4094797	6214000	13462974
<i>Interest Free Income</i>	901255	899170	1167333	2967758
<i>Total Income</i>	901255	899170	1167333	2967758
<i>Net Income</i>	62854	53867	184872	301593
<i>Total Asset</i>	4637730	5564662	8163668	18366060
<i>Zakah Paid</i>	2162	1847	6326	10335
<i>Investment in Real Economic Sectors</i>	2999247	1222584	33275	4255106

Panin Bank Syariah	2010	2011	2012	Total
<i>Education Grant</i>	0	0	0	0
<i>Research Expense</i>	0	0	0	0
<i>Training Expense</i>	433	711	480	1624
<i>Publicity Expense</i>	184	330	255	769
<i>Total Expense</i>	25370	33830	52173	111373
<i>Profit Equalization Reserve (PER)</i>	0	0	0	0
<i>Net or Investment Income</i>	0	0	0	0
<i>Mudharabah Musyarakah Modes</i>	181836	318245	81695	581776
<i>Total Investment Mode</i>	216000	684000	1515000	2415000
<i>Interest Free Income</i>	23076	75004	152599	250679
<i>Total Income</i>	23076	75004	152599	250679
<i>Net Income</i>	-7172	9233	35057	37118
<i>Total Asset</i>	458713	1016878	2136576	3612167
<i>Zakah Paid</i>	0	0	0	0
<i>Investment in Real Economic Sectors</i>	0	0	0	0

Bank Syariah Bukopin	2010	2011	2012	Total
<i>Education Grant</i>	0	0	0	0
<i>Research Expense</i>	0	0	0	0
<i>Training Expense</i>	1695	1865	2393	5953
<i>Publicity Expense</i>	2058	1708	3169	6935
<i>Total Expense</i>	216999	229537	292113	738649
<i>Profit Equalization Reserve (PER)</i>	0	0	0	0
<i>Net or Investment Income</i>	0	0	0	0
<i>Mudharabah Musyarakah Modes</i>	203765	271441	391844	867050
<i>Total Investment Mode</i>	1611773	1917229	2621810	6150812
<i>Interest Free Income</i>	280044	298356	397544	975944
<i>Total Income</i>	280044	298370	397697	976111
<i>Net Income</i>	10230	12200	17290	39720
<i>Total Asset</i>	2193952	2730026	3616107	8540085
<i>Zakah Paid</i>	0	0	0	0
<i>Investment in Real Economic Sectors</i>	283882	220725	296684	801291

BCA Syariah	2010	2011	2012	Total
<i>Education Grant</i>	0	0	0	0
<i>Research Expense</i>	0	0	0	0
<i>Training Expense</i>	1319	1170	1046	3535
<i>Publicity Expense</i>	657	805	1203	2665
<i>Total Expense</i>	33990	56784	72863	163637
<i>Profit Equalization Reserve (PER)</i>	0	0	0	0
<i>Net or Investment Income</i>	0	0	0	0
<i>Mudharabah Musyarakah Modes</i>	56947	325150	354331	443893
<i>Total Investment Mode</i>	433000	681000	1008000	2122000
<i>Interest Free Income</i>	75489	138909	211290	425697
<i>Total Income</i>	78398	139197	211290	428885
<i>Net Income</i>	5470	8359	6772	20601
<i>Total Asset</i>	874600	1217100	1602200	3693900
<i>Zakah Paid</i>	0	203	943	1146
<i>Investment in Real Economic Sectors</i>	107428	68000	107700	283128

Data perhitungan rasio kinerja *maqāṣid syarīah*

Bank	Rasio Kinerja Tujuan 1			
	R ₁₁	R ₂₁	R ₃₁	R ₄₁
BSM	0,003452	0,001444	0,018744	0,040745
BMI	0,003599	0,002376	0,010779	0,004035
BNI S	0,005838	0	0,031771	0,0377
BRIS	0	0	0,019194	0,036932
BMS	0	0	0,00835	0,010915
PBS	0	0	0,014582	0,006905
BSB	0	0	0,008059	0,009389
BCA S	0	0	0,021603	0,016286
Min	0	0	0,008059	0,004035
Max	0,005838	0,002376	0,031771	0,040745
Mean	0,001611	0,000478	0,016635	0,020363
Std. Dev	0,002336	0,000919	0,007977	0,015421

Bank	Rasio Kinerja Tujuan 2		
	R ₁₂	R ₂₂	R ₃₂
BSM	0	0,268465	1
BMI	0	0,341935	1
BNI S	0	0,526257	1
BRIS	0	0,232938	1
BMS	0	0,190710	1
PBS	0	0,240900	1
BSB	0	0,140970	0,99983
BCA S	0	0,209190	0,99957
Min	0	0,021714	0,99957
Max	0	0,526257	1
Mean	0	0,315625	0,99905
Std. Dev	0	0,161035	0,00262

Bank	Rasio Kinerja Tujuan 3		
	R ₁₃	R ₂₃	R ₃₃
BSM	0,013126	0,004413	0,269301
BMI	0,008436	0,001933	0,414082
BNI S	0,002465	0,00236	0,098359
BRIS	0,003873	0,001589	0,051917
BMS	0,016421	0,003482	0,31606
PBS	0,010276	0	0
BSB	0,004651	0	0,130274
BCA S	0,005577	0,002672	0,087860
Min	0,002465	0	0
Max	0,016421	0,004413	0,414082
Mean	0,008103	0,002056	0,170980
Std. Dev	0,004888	0,001547	0,144950

Data perhitungan indikator kinerja *maqāṣid syariāh*

Bank	Indikator Kinerja Tujuan 1 (IK—T1) 30%				
	(24%) IK ₁₁	(27%) IK ₂₁	(26%) IK ₃₁	(23%) IK ₄₁	Total
BSM	0,000248533	0,000116987	0,001462058	0,002811434	0,004639012
BMI	0,000259153	0,000192473	0,000840735	0,000278447	0,001570808
BNI S	0,000420333	0	0,00247817	0,002601309	0,005499811
BRI S	0	0	0,001497164	0,002548337	0,004045502
BMS	0	0	0,000651325	0,000753102	0,001404427
PBS	0	0	0,001137367	0,000476426	0,001613793
BSB	0	0	0,000628626	0,000647825	0,001276451
BCA S	0	0	0,00168501	0,001123737	0,002808747

30%

24%

27%

26%

23%

Bank	Indikator Kinerja Tujuan 2 (IK—T2) 41%			
	(30%) IK ₁₂	(32%) IK ₂₂	(38%) IK ₃₂	Total
BSM	0	0,035222587	0,1558	0,191022587
BMI	0	0,044861825	0,1558	0,200661825
BNI S	0	0,069044962	0,1558	0,224844962
BRI S	0	0,030561501	0,1558	0,186361501
BMS	0	0,025847278	0,1558	0,181647278
PBS	0	0,031606216	0,1558	0,187406216
BSB	0	0,018494625	0,155773345	0,174267969
BCA S	0	0,027445222	0,154641903	0,182087125

41% 30% 32% 38%

Bank	Indikator Kinerja Tujuan 3 (IK—T3) 29%			
	(33%) IK ₁₃	(30%) IK ₂₃	(37%) IK ₃₃	Total
BSM	0,001256145	0,000383962	0,028896006	0,030536113
BMI	0,000807346	0,000168187	0,044430999	0,045406532
BNI S	0,000235914	0,000205336	0,010553955	0,010995205
BRI S	0,000370628	0,000138225	0,005570665	0,006079518
BMS	0,00157151	0,000302971	0,033913226	0,035787707
PBS	0,000983397	0	0	0,000983397
BSB	0,000445101	0	0,013978402	0,014423504
BCA S	0,000533722	0,000232468	0,009427534	0,010193724

29% 33% 30% 37%

Data perhitungan indeks *maqāṣid syarīah*

Bank	IK (T1)	IK (T2)	IK (T3)	IMS	Rangking
BSM	0,004639012	0,140134671	0,030536113	0,175309795	3
BMI	0,001570808	0,175748066	0,045406532	0,222725405	1
BNI S	0,005499811	0,135299822	0,010995205	0,151794838	2
BRI S	0,004045502	0,12071646	0,006079518	0,130841479	5
BMS	0,001404427	0,102519381	0,035787707	0,139711514	4
PBS	0,001613793	0,08251586	0,000983397	0,08511305	7
BSB	0,001276451	0,076003478	0,014423504	0,091703433	8
BCA S	0,002808747	0,094220755	0,0182087125	0,112112202	6

Data perbandingan indeks profitabilitas CPI dengan indeks *maqāṣid syarīah*

Bank	IMS (x)	Profit (y)
BSM	0,175309795	0,747483665
BMS	0,222725405	0,729435098
BNI S	0,151794838	0,567554254
BRI S	0,130841479	0,339762412
BMS	0,139711514	0,850488448
PBS	0,08511305	0,286672358
BSB	0,091703433	0,269604118
BCA S	0,112112202	0,392572367
Nilai Rata-rata	0,213195464	0,52294659

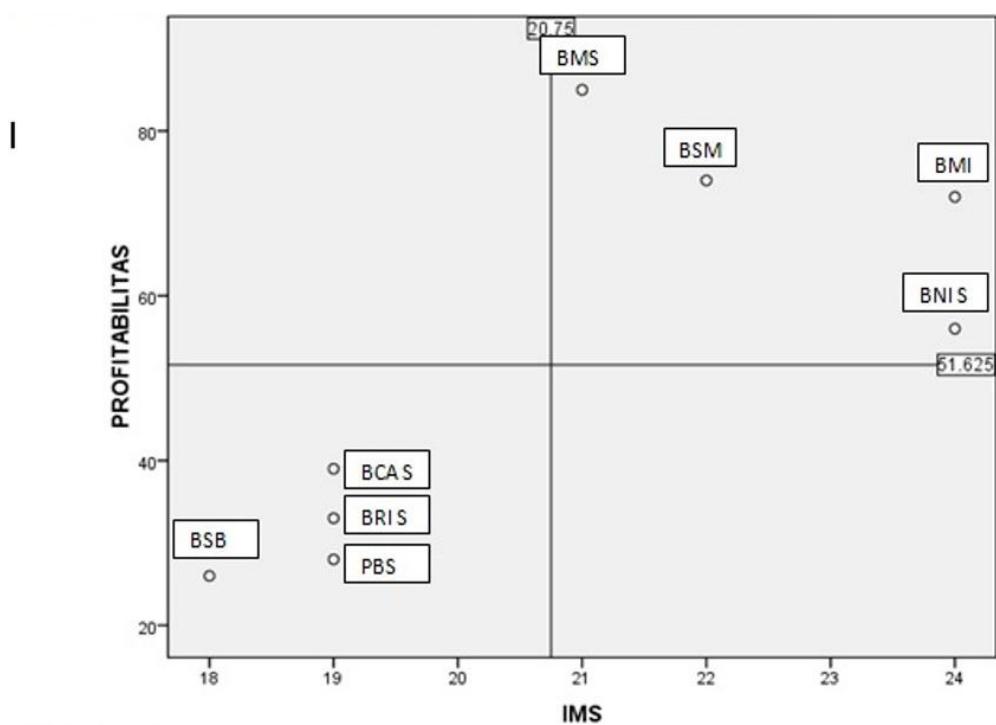
Lampiran III

TERJEMAHAN

No	Halaman	Footnote	Terjemahan
1	18	16	Dan carilah (pahala) negeri akhirat dengan apa yang telah dianugerahkan Allah kepadamu, tetapi janganlah kamu lupakan bagimu di dunia dan berbuat baiklah (kepada orang lain) sebagaimana Allah telah berbuat baik kepadamu, dan janganlah kamu berbuat kerusakan bumi. Sungguh, Allah tidak menyukai orang yang berbuat kerusakan
2	24	31	Wahai orang-orang yang berima, janganlah kamu saling memakan harta sesamamu dengan jalan yang batil (tidak benar), kecuali dalam perdagangan yang berlaku atas dasar suka sama suka di antara kamu. Sungguh, Allag Maha Penyayang kepadamu.
3	24	32	Dari Urwah al Bariqi, bahwasanya Rasulullah Shalallahu ‘Alaihi wa Sallam memberinya satu dinar uang untuk membeli seekor kambing. Dengan uang satu dinar tersebut, dia membeli dua ekor kambing dan kemudian menjual kembali seekor kambing seekor satu dinar. Selanjutnya dia datang menemui nabi Shalallahu ‘Alaihi wa Sallam dengan membawa seekor kambing dan uang satu dinar. (Melihat hal ini) Rasulullah Shalallahu ‘Alaihi wa Sallam mendoakan keberkahan pada perniagaan sahabat Urwah, sehingga seandainya ia membeli debu, niscaya ia mendapatkan laba darinya. (HR. Bukhari)

Lampiran IV

Diagram Kartesius



Lampiran V

DAFTAR RIWAYAT HIDUP

Nama : Dzikron Abdillah
Tempat/Tanggal lahir : Pati, 19 Agustus 1992
Jenis Kelamin : Laki-laki
Fakultas : Syari'ah dan Hukum
Jurusan : Keuangan Islam
Alamat Asal : Jl.Tayu-Jepara Km.18 Desa Sirahan RT08/RW04
Kecamatan Cluwak, Kabupaten Pati, 59157
Alamat Tinggal : Sapan GK1 no.352 RT20/RW32, Demangan, Yogyakarta,
55221
No. Hp : 08562656070
email : andik1908@gmail.com

Orang Tua

Nama Ayah : Nur Latif
Nama Ibu : Muzaro'ah

Riwayat Pendidikan

1. MI Darul Falah Pati : 1999-2003
2. MTS Darul Falah Pati : 2004-2007
3. MA Darul Falah Pati : 2007-2010