

**PERBANDINGAN KINERJA KEUANGAN  
BANK SYARIAH MANDIRI DAN MAYBANK ISLAMIC BERHAD  
2008-2015**



**SKRIPSI**

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

Oleh:  
**YUDHA SEKTIA PRADANA**  
**NIM: 12390055**

**PEMBIMBING:**  
**Drs. AKHMAD YUSUF KHOIRUDDIN, S.E., M.Si.**

**PROGRAM STUDI KEUANGAN SYARIAH  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA  
YOGYAKARTA  
2016**

**SURAT PERSETUJUAN SKRIPSI/TUGAS AKHIR**

Hal : Skripsi Saudara Yudha Sektia Pradana

Kepada

**Yth. Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam  
UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta  
Di Yogyakarta**

*Assalamu'alaikum wr. wb.*

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

Nama : Yudha Sektia Pradana

NIM : 12390055

Judul Skripsi : **Perbandingan Kinerja Keuangan Bank Syariah  
Mandiri Dan Maybank Islamic Berhad 2008 – 2015.**

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

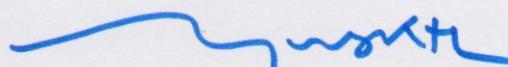
Dengan ini kami mengharap agar skripsi/tugas akhir Saudara tersebut di atas dapat segera dimunaqsyahkan. Atas perhatiannya kami ucapan terima kasih.

*Wassalamu'alaikum wr. wb.*

Yogyakarta, 1 Ramadhan 1437 H

6 Juni 2016 M

Pembimbing



Drs. Ahmad Yusuf Khoiruddin, S.E., M.Si.  
NIP. 19661119 199203 1 002

**PENGESAHAN SKRIPSI/TUGAS AKHIR**

Nomor : B-823.6/UN.02/DEB/PP.05.3/06/2016

Skripsi/Tugas Akhir dengan judul : Perbandingan Kinerja Keuangan Bank Syariah Mandiri dan Maybank Islamic Berhad 2008 – 2015.

Yang dipersiapkan dan disusun oleh:

Nama : Yudha Sektia Pradana

NIM : 12390055

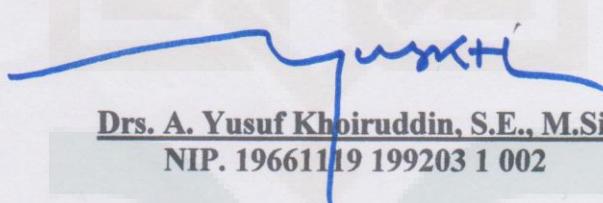
Telah dimunaqasyahkan pada : Jum'at, 24 Juni 2016

Nilai Munaqasyah : B+

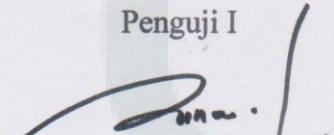
Dan dinyatakan telah diterima oleh Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta.

**TIM MUNAQASYAH :**

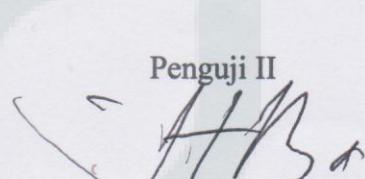
Ketua Sidang

  
Drs. A. Yusuf Khoiruddin, S.E., M.Si.  
NIP. 19661119 199203 1 002

Pengaji I

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

Pengaji II

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

Yogyakarta, 29 Juni 2016

UIN Sunan Kalijaga

Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

DEKAN



  
Dr. Ibnu Oizam, SE., M.Si., Ak., CA.  
NIP. 19680102 199403 1 002

## SURAT PERNYATAAN

*Assalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh*

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Yudha Sektia Pradana

NIM : 12390055

Jurusan/Prodi : Keuangan Syariah

Menyatakan bahwa skripsi yang berjudul "**Perbandingan Kinerja Keuangan Bank Syariah Mandiri Dan Maybank Islamic Berhad 2008 - 2015**" adalah benar-benar merupakan hasil karya penyusun sendiri , bukan duplikasi ataupun saduran dari karya orang lain kecuali pada bagian yang telah dirujuk dan disebut dalam *bodynote* 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, 13 Juni 2016

Penyusun,



Yudha Sektia Pradana

NIM. 12390055

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

---

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

Nama : Yudha Sektia Pradana  
NIM : 12390055  
Jurusan/Program Studi : Keuangan Syariah  
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam  
Jenis Karya : Skripsi

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

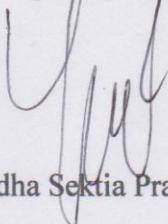
**Perbandingan Kinerja Keuangan Bank Syariah Mandiri dan Maybank Islamic Berhad 2008 – 2015**

beserta perangkat yang ada (jika diperlukan). Dengan Hak Bebas Royalti Noneksklusif ini Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta berhak menyimpan, mengalihmedia/formatkan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (*database*), merawat, dan mempublikasikan tugas akhir saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan sebagai pemilik Hak Cipta.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Dibuat di : Yogyakarta  
Pada Tanggal : 13 Juni 2016

Yang menyatakan



(Yudha Sektia Pradana)

## MOTTO

"Lebih baik mengusap air keringat dari usaha keras  
daripada harus mengusap air mata karena meratapi kegagalan"

"Barang siapa yang meringankan kesulitan seorang mukmin dari kesulitan dunia, maka Allah akan meringankan kesulitannya dari kesulitan di hari kiamat. Barang siapa yang memudahkan orang yang tertimpa kesulitan, maka Allah akan memudahkan kepadanya di dunia dan akhirat. Barang siapa menutupi aib seorang muslim, maka Allah akan menutupi aibnya di dunia dan akhirat. Allah akan membantu hamba-Nya selagi hamba tersebut membantu saudaranya"

(HR. Muslim)

## **HALAMAN PERSEMBAHAN**

Skripsi ini saya persembahkan kepada:  
"Kedua Orang Tuaku Tercinta,  
Ayahanda Sari Yani Dan Ibunda Welas Asih"  
dan  
"Adikku Tersayang Fajar Cahya Saputra"

## KATA PENGANTAR

*Bismillahirrahmannirrahim*

Segala puji syukur atas kehadiran Allah SWT yang telah melimpahkan kasih sayang serta karunia-Nya kepada seluruh makhluk ciptaan-Nya. Shalawat serta salam selalu tercurah kepada Nabi besar Muhammad SAW beserta keluarga, sahabat, dan pengikutnya sampai akhir zaman.

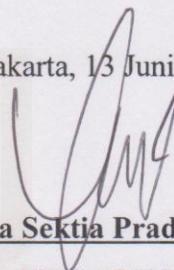
Penelitian ini merupakan tugas akhir pada Program Studi Keuangan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta sebagai syarat untuk memperoleh gelar strata satu. Untuk itu, penulis dengan segala kerendahan hati mengucapkan banyak terima kasih kepada:

1. Bapak Prof. Drs. KH. Yudian Wahyudi, Ph.D., selaku Rektor UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.
2. Bapak Dr. Ibnu Qizam, S.E., M.Si., Ak., C.A., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.
3. Bapak H. M. Yazid Afandi, M.Ag., selaku Ketua Program Studi Keuangan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga.
4. Bapak Drs. Ahmad Yusuf Khoiruddin, S.E., M.Si., selaku pembimbing yang telah membimbing, mengarahkan, memberi masukan, kritik, saran, dan motivasi dalam menyempurnakan penelitian ini.
5. Seluruh Dosen Program Studi Keuangan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta yang telah memberikan ilmu pengetahuan dengan tulus hati selama kuliah, semoga diberikan keberkahan selalu oleh Allah SWT.
6. Seluruh Staf Tata Usaha Program Studi dan Fakultas di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.
7. Kedua orang tua, Sari Yani dan Welas Asih atas doa yang selalu dipanjatkan, perhatian, kasih sayang, dan dukungan yang tiada henti kepada penulis dalam menyelesaikan skripsi ini.

8. Seluruh teman-teman Keuangan Syariah angkatan 2012 yang telah berjuang bersama-sama menempuh pendidikan Keuangan Syariah di UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta serta semua yang telah membantu dalam penyelesaian skripsi ini.

Semoga Allah SWT memberikan balasan yang terbaik atas jasa-jasa yang telah diberikan untuk penulis. Semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi yang membaca dan mempelajarinya.

Yogyakarta, 13 Juni 2016

  
Yudha Sektia Pradana

NIM. 12390055

## **PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN**

Transliterasi kata-kata Arab yang dipakai dalam penyusunan skripsi ini berpedoman pada surat keputusan bersama Departemen Agama dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan Republik Indonesia tertanggal 10 September 1987 nomor: 158/1987 dan nomor : 0543b/U/1987.

### **A. Konsonan Tunggal**

<b>Huruf Arab</b>	<b>Nama</b>	<b>Huruf Latin</b>	<b>Keterangan</b>
ا	Alif	tidak dilambangkan	tidak dilambangkan
ب	ba'	b	be
ت	ta'	t	te
ث	Sa	ś	es (dengan titik atas)
ج	Jim	j	je
ح	H	ḥ	ha (dengan titik bawah)
خ	kha'	kh	ka dan ha
د	Dal	d	de
ذ	Zal	ż	ze (dengan titik di atas)
ر	ra'	r	er
ز	Zai	z	zet
س	Sin	s	es
ش	syin	sy	es dan ye
ص	Sad	ṣ	es (dengan titik di bawah)
ض	Dad	ḍ	de (dengan titik di bawah)
ط	ta'	ṭ	te (dengan titik di bawah)
ظ	za'	ẓ	zet (dengan titik di bawah)
ع	'ain	'	koma terbalik di atas
غ	gain	g	ge
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	waw	w	w
هـ	ha'	h	ha
ءـ	hamzah	,	apostrof
يـ	ya'	y	ye

### B. Konsonan Rangkap karena Syaddah Ditulis Rangkap

متعددة عَدَة	ditulis	Muta 'addidah 'iddah
-----------------	---------	-------------------------

### 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.

حِكْمَة عِلْلَة كَرَامَةُ الْأُولِيَاءِ	ditulis ditulis ditulis	<i>hikmah</i> <i>'illah</i> <i>karâmah al-auliyâ'</i>
---	-------------------------------	---

### D. Vokal Pendek dan Penerapannya

---ܶ---	Fathah	ditulis	a
---ܷ---	Kasrah	ditulis	i
---ܸ---	Dammah	ditulis	u

<b>فَعْل</b>	Fathah	ditulis	<i>fa'ala</i>
<b>ذُكْر</b>	Kasrah	ditulis	<i>żukira</i>
<b>يَذْهَب</b>	Dammah	ditulis	<i>yażhabu</i>

#### E. Vokal Panjang

1. fathah + alif <b>جَاهِلَةٌ</b>	ditulis	$\hat{a}$ <i>jâhiliyyah</i>
2. fathah + ya' mati <b>تَنْسِي</b>	ditulis	$\hat{a}$ <i>tansâ</i>
3. Kasrah + ya' mati <b>كَرِيمٌ</b>	ditulis	$\hat{i}$ <i>karîm</i>
4. Dammah + wawu mati <b>فَرُوْضٌ</b>	ditulis	$\hat{u}$ <i>furiûd</i>

#### F. Vokal Rangkap

1. fathah + ya' mati <b>بِينَكُمْ</b>	ditulis	<i>ai</i> <i>bainakum</i>
2. fathah + wawu mati <b>قَوْلٌ</b>	ditulis	<i>au</i> <i>qaul</i>

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

<b>أَنْتَمْ</b>	ditulis	<i>a'antum</i>
<b>أَعْدَتْ</b>	ditulis	<i>u'iddat</i>
<b>لَنْشَكْرَتْمْ</b>	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'ân</i>
القياس	ditulis	<i>al-Qiyâs</i>

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

السماء	ditulis	<i>as-Samâ'</i>
الشمس	ditulis	<i>asy-Syams</i>

## I. Penyusunan Kata-kata dalam Rangkaian Kalimat

Ditulis menurut penyusunannya

ذوالفروض	ditulis	<i>żawî al-furiûd</i>
أهل السنة	ditulis	<i>ahl as-sunnah</i>

## DAFTAR ISI

<b>HALAMAN JUDUL .....</b>	<b>i</b>
<b>HALAMAN PERSETUJUAN.....</b>	<b>ii</b>
<b>HALAMAN PENGESAHAN.....</b>	<b>iii</b>
<b>PERNYATAAN KEASLIAN.....</b>	<b>iv</b>
<b>PERSETUJUAN PUBLIKASI.....</b>	<b>v</b>
<b>HALAMAN MOTTO .....</b>	<b>vi</b>
<b>HALAMAN PERSEMBAHAN.....</b>	<b>vii</b>
<b>KATA PENGANTAR .....</b>	<b>viii</b>
<b>PEDOMAN TRANSTILERASI .....</b>	<b>x</b>
<b>DAFTAR ISI.....</b>	<b>xiv</b>
<b>DAFTAR TABEL.....</b>	<b>xvi</b>
<b>DAFTAR GAMBAR.....</b>	<b>xvii</b>
<b>DAFTAR LAMPIRAN .....</b>	<b>xviii</b>
<b>ABSTRAK .....</b>	<b>xix</b>
<b>ABSTRACT .....</b>	<b>xx</b>
<b>BAB I PENDAHULUAN.....</b>	<b>1</b>
1.1. Latar Belakang Penelitian .....	1
1.2. Rumusan Masalah .....	7
1.3. Tujuan Penelitian .....	7
1.4. Kegunaan Penelitian.....	8
1.5. Sistematika Pembahasan .....	9
<b>BAB II KERANGKA TEORI.....</b>	<b>11</b>
2.1. Penelitian Terdahulu .....	11
2.2. Kerangka Teori.....	16
2.2.1. Pengertian Bank Syariah .....	16
2.2.2. Prinsip-prinsip Dasar Bank Syariah .....	17
2.2.3. Kinerja Keuangan.....	24
2.2.4. Laporan Keuangan .....	25
2.2.5. Analisis Rasio Keuangan .....	27
2.3. Pengembangan Hipotesis .....	33
2.4. Kerangka Berfikir.....	38
<b>BAB III METODE PENELITIAN .....</b>	<b>39</b>
3.1. Jenis dan Sifat Penelitian .....	39
3.2. Populasi dan Sampel .....	39
3.3. Metode Pengumpulan Data .....	40
3.4. Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel.....	40
3.5. Teknik Analisis Data.....	42
3.5.1. Statistik Deskriptif.....	43
3.5.2. Uji Mann Whitney U Test.....	43
<b>BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....</b>	<b>45</b>
4.1. Deskripsi Obyek Penelitian .....	45
4.1.1. Deskripsi Umum Bank Syariah Mandiri .....	45
4.1.2. Deskripsi Umum Maybank Islamic Berhad .....	47
4.2. Hasil Penelitian .....	48

4.2.1. Rasio Keuangan.....	48
4.2.2. Analisis Deskriptif.....	49
4.2.3. Uji Hipotesis.....	50
4.3. Pembahasan.....	53
4.3.1. Perbandingan Pertumbuhan Kinerja Keuangan .....	53
4.3.2. Perbedaan Kinerja Keuangan Bank Syariah Mandiri dan Maybank Islamic Berhad .....	63
<b>BAB V KESIMPULAN, IMPLIKASI DAN SARAN .....</b>	<b>70</b>
5.1. Kesimpulan.....	70
5.2. Implikasi.....	73
5.3. Saran.....	74
5.4. Keterbatasan .....	74
<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>	<b>75</b>
<b>LAMPIRAN.....</b>	<b>79</b>

## **DAFTAR TABEL**

Tabel 1.1. Total Aset Bank Syariah Terbesar di ASEAN Tahun 2014.....	3
Tabel 2.1. Ringkasan Penelitian Terdahulu .....	14
Tabel 2.2. Jenis Kegiatan Usaha Bank Syariah.....	24
Tabel 4.1. Rasio Keuangan .....	48
Tabel 4.2. Deskripsi Data Indikator Keuangan .....	48
Tabel 4.3. Uji Hipotesis Indikator Struktur Modal .....	50
Tabel 4.4. Uji Hipotesis Indikator Kualitas Aktiva Produktif .....	51
Tabel 4.5. Uji Hipotesis Indikator Rentabilitas.....	51
Tabel 4.6. Uji Hipotesis Indikator Likuiditas.....	52
Tabel 4.7. Uji Hipotesis Indikator Pertumbuhan .....	52
Tabel 4.14. <i>Capital Adequacy Ratio</i> (CAR) .....	53
Tabel 4.15. <i>Non Performing Financing</i> (NPF) .....	55
Tabel 4.16. <i>Return On Assets</i> (ROA).....	58
Tabel 4.17. <i>Financing to Deposit Ratio</i> (FDR).....	60
Tabel 4.18. <i>Assets Growth Ratio</i> (AGR).....	63
Tabel.4.19 Perbandingan Pertumbuhan dan Rata-rata Kinerja Keuangan .....	68

## **DAFTAR GAMBAR**

<b>GAMBAR 1.1. PERKEMBANGAN JUMLAH BANK SYARIAH DI INDONESIA DAN MALAYSIA TAHUN 1999 – 2015 ..</b>	<b>2</b>
<b>GAMBAR 2.1. ALUR PENELITIAN PERBANDINGAN KINERJA KEUANGAN .....</b>	<b>37</b>
<b>GAMBAR 4.1. PERTUMBUHAN CAR .....</b>	<b>54</b>
<b>GAMBAR 4.2. PERTUMBUHAN NPF .....</b>	<b>56</b>
<b>GAMBAR 4.3. PERTUMBUHAN ROA .....</b>	<b>59</b>
<b>GAMBAR 4.4. PERTUMBUHAN FDR.....</b>	<b>61</b>
<b>GAMBAR 4.5. PERTUMBUHAN AGR .....</b>	<b>63</b>

## **DAFTAR LAMPIRAN**

Lampiran 1. Terjemahan Ayat

Lampiran 2. Rincian Perolehan Sampel

Lampiran 3. Perhitungan Rasio Keuangan Bank Syariah Mandiri

Lampiran 4. Perhitungan Rasio Keuangan Maybank Islamic Berhad

Lampiran 5. Hasil Uji Statistik Deskriptif

Lampiran 6. Hasil Uji *Mann-Whitney U Test*

## ABSTRAK

Era globalisasi ekonomi dimulai dengan munculnya kesepakatan perdagangan bebas regional dan internasional. Salah satunya hubungan integrasi perekonomian dan perdagangan di kawasan ASEAN dalam bentuk Masyarakat Ekonomi ASEAN (MEA). Indonesia sebagai salah satu bagian dalam integrasi MEA dituntut untuk mengembangkan kinerja sektor ekonomi khususnya industri perbankan syariah. Penelitian ini bertujuan melakukan kajian komparatif kinerja keuangan bank syariah antara Bank Syariah Mandiri dengan Maybank Islamic Berhad periode 2008 – 2015.

Data yang digunakan adalah data sekunder yang berupa laporan keuangan dari perusahaan yang diperoleh dari laporan keuangan publikasi melalui situs resmi masing-masing bank. Analisis data dilakukan dengan menggunakan analisis rasio keuangan yang terdiri dari CAR, NPF, ROA, FDR, dan AGR. Dan teknik analisis yang digunakan untuk melihat perbandingan kinerja keuangan Bank Syariah Mandiri dengan Maybank Islamic Berhad adalah metode *Mann-Whitney U Test*

Analisis yang dilakukan menunjukkan bahwa terdapat perbedaan yang signifikan untuk rasio NPF. Sedangkan pada rasio CAR, ROA, FDR, dan AGR tidak terdapat perbedaan yang signifikan. Kinerja keuangan Bank Syariah Mandiri lebih baik dari segi indikator struktur modal terhadap CAR, indikator rentabilitas terhadap ROA, dan indikator likuiditas terhadap FDR. Sedangkan Maybank Islamic Berhad lebih baik kinerjanya dari segi indikator kualitas aktiva produktif terhadap NPF dan indikator pertumbuhan aset terhadap AGR.

Kata Kunci: Kinerja Keuangan, Bank Syariah Mandiri, Maybank Islamic Berhad

## **ABSTRACT**

Economic globalization began with the emergence of regional and international free trade agreements. One of them is the integration of economic and trade relations in the ASEAN region in the form of the ASEAN Economic Community (AEC). Indonesia as one part in AEC integration required to develop the economic sector performance especially Islamic banking industry. The main issue of the research is to analysis the comparison of finance performance using case-study method, between Bank Syariah Mandiri with Maybank Islamic Berhad, period 2008 – 2015.

The data used are secondary data in the form of financial statements of companies that obtained from published financial statements at the official website of each bank. Data analysis was performed using financial ratio analysis of CAR, NPF, ROA FDR, and AGR. And analysis technique which was use to see the comparison between the performance of Bank Syariah Mandiri and Maybank Islamic Berhad was the method of *Mann-Whitney U Test*.

The analysis conducted shows that there are significant differences for the ratio of NPF. While the ratio of CAR, ROA, FDR, and AGR there was not a significant difference. Bank Syariah Mandiri financial performance was better in terms of indicator capital to CAR, indicator earnings to ROA, and indicator liquidity to FDR. While Maybank Islamic Berhad performance was better in terms of indicator assets quality to NPF, and indicator assets growth to AGR.

**Key Words:** Financial Performance, Bank Syariah Mandiri, Maybank Islamic Berhad

## **BAB I**

### **PENDAHULUAN**

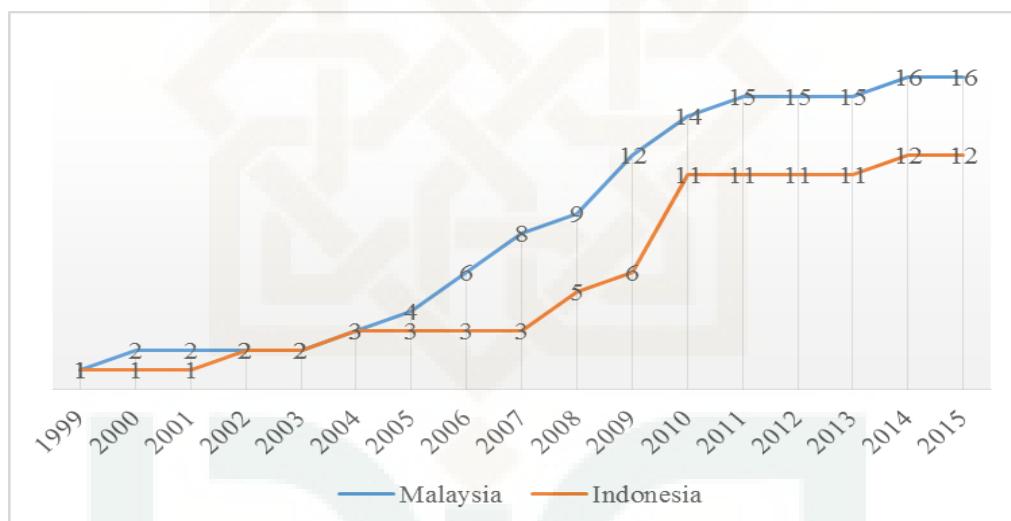
#### **1.1. Latar Belakang Penelitian**

Era globalisasi yang ditandai dengan menyatunya negara-negara di dunia, mengakibatkan perkembangan teknologi informasi dan terbukanya perdagangan dunia. Hal tersebut akan berpengaruh pada pertumbuhan ekonomi dan perbankan nasional. Era globalisasi ekonomi dimulai dengan munculnya kesepakatan perdagangan bebas regional dan internasional. Tepat pada tanggal 1 Januari 2015 yang lalu negara-negara di kawasan ASEAN akan memasuki era baru dalam hubungan integrasi perekonomian dan perdagangan dalam bentuk Masyarakat Ekonomi ASEAN (MEA). Indonesia sebagai salah satu bagian dalam integrasi MEA dituntut untuk mengembangkan kinerja sektor ekonomi.

Salah satu sektor yang berpengaruh dalam menyongsong MEA tersebut adalah industri perbankan. Perbankan merupakan suatu industri pada sektor keuangan yang memiliki peran sebagai penunjang dari pelaksanaan pembangunan pada suatu negara dalam rangka meningkatkan pertumbuhan ekonomi, dan stabilitas ekonomi suatu negara karena peran perbankan sebagai lembaga perantara keuangan. Begitu pula perbankan syariah sebagaimana halnya perbankan pada umumnya merupakan lembaga perantara keuangan yakni lembaga yang melakukan kegiatan menghimpun dana dari masyarakat dalam bentuk simpanan dan menyalirkannya kepada masyarakat lain yang membutuhkan dalam bentuk pembiayaan.

Tonggak perkembangan bank syariah di ASEAN terjadi pada tahun 1980an yang dipelopori oleh perbankan syariah Malaysia dengan berdirinya Bank

Islam Malaysia Berhad (BIMB) pada tahun 1983. Sedangkan di Indonesia bank syariah dipelopori oleh Bank Muamalat Indonesia yang didirikan pada tahun 1991. Hingga saat ini bank syariah di ASEAN berjumlah 33 bank, diwakili Malaysia dengan 16 bank, Indonesia 12 bank, Brunei Darussalam 2 bank, Singapura, Thailand serta Filipina masing-masing mempunyai 1 bank. Perkembangan perbankan syariah di ASEAN tidak sama antara satu negara dengan negara lainnya. Indonesia dan Malaysia menjadi terdepan dalam pengembangan industri perbankan syariah.



**Gambar 1.1.Perkembangan Jumlah Bank Syariah Di Indonesia Dan Malaysia Tahun 1999-2015**

Sumber: Bank Indonesia dan Bank Negara Malaysia “telah diolah kembali”

Menurut *Dubai Center for Islamic Banking* (2015) bahwa bank syariah di ASEAN yang menduduki peringkat 10 besar dengan total aset terbesar di dunia hanya Indonesia dan Malaysia. Malaysia menduduki peringkat pertama di ASEAN dengan total aset bank syariah sebesar US\$ 130,9 Miliar tahun 2014, di seluruh dunia Malaysia menduduki peringkat kedua setelah Iran. Aset tersebut diakumulasikan dari 16 bank syariah di Malaysia. Sedangkan di dunia, Indonesia

berada di posisi sembilan dan berada pada peringkat kedua di ASEAN dengan total aset sebesar US\$ 14,3 Miliar.

**Tabel 1.1. Total Aset Bank Syariah Terbesar di ASEAN Tahun 2014**

Ranking	Rangking di Dunia	Negara	Total Aset dalam miliar	Jumlah Bank Syariah
1	2	Malaysia	US\$ 130.9	16
2	9	Indonesia	US\$ 14.3	12
3	16	Brunei Darussalam	US\$ 5.0	2
4	17	Thailand	US\$ 3.8	1
5	24	Singapura	US\$ 0.4	1
6	29	Filipina	US\$ 0.02	1

Sumber: *Dubai Center for Islamic Banking & Finance*, 2015 “telah diolah kembali”

Ditinjau dari tabel 1.1 menunjukan bahwa skala ekonomi perbankan syariah Indonesia masih kalah dengan perbankan syariah Malaysia, hal ini dikarenakan peranan pemerintah Malaysia sangat dominan selain regulasi, penempatan dana pemerintah membuat total asetnya meningkat signifikan (Azwar, 2015). Hal ini menjadi sebuah tantangan bagi perbankan syariah Indonesia dalam menghadapi MEA. Selain tantangan, Indonesia sebagai negara dengan jumlah penduduk muslim terbesar menjadi potensi dan peluang bank syariah Indonesia dalam menghadapi Masyarakat Ekonomi ASEAN (MEA).

Bank syariah di Malaysia dengan aset terbesar pada tahun 2014 dimiliki oleh Maybank Islamic Berhad dengan total aset sebesar RM. 146,39 Miliar dan berkontribusi 30,37% dari keseluruhan total aset bank syariah di Malaysia. Sedangkan di Indonesia bank syariah dengan aset terbesar dimiliki oleh Bank Syariah Mandiri dengan total aset sebesar Rp. 66,9 Miliar dan berkontribusi 33,53% dari keseluruhan total aset bank syariah di Indonesia. Selain itu, kedua bank tersebut mendapatkan banyak penghargaan dari negaranya maupun dari luar

negaranya. Diantaranya tahun 2014 Maybank Islamic Berhad mendapatkan penghargaan dari *Global Finance Magazine* dengan kategori *Best Islamic Financial Institutions in Asia, Malaysia & Singapore*. Sementara Bank Syariah Mandiri mendapatkan penghargaan dari *Asiamoney* dengan kategori *The Best Islamic Bank in Indonesia*. Selain itu masih banyak penghargaan yang diterima oleh kedua bank tersebut.

Dari uraian tersebut maka dapat diketahui bahwa kedua bank tersebut merupakan bank syariah terbesar di Indonesia dan Malaysia yang merupakan negara dengan pengembangan perbankan syariah terdepan dan pasar utama bank syariah di kawasan ASEAN. Oleh karena itu, diperlukan analisis lebih lanjut dengan membandingkan indikator kinerja keuangan antara Bank Syariah Mandiri dan Maybank Islamic Berhad untuk mengetahui manakah bank yang lebih baik kinerja keuangannya dalam menghadapi kompetisi global diantaranya integrasi Masyarakat Ekonomi ASEAN (MEA).

Kinerja keuangan perbankan dapat mencerminkan kemampuan operasional suatu bank, baik dalam bidang penghimpunan dana, penyaluran dana, teknologi serta sumber daya manusia. Kinerja bank juga dapat menunjukkan kekuatan dan kelemahan suatu bank, dengan mengetahui kekuatan bank maka dapat dimanfaatkan untuk pengembangan usaha bank. Sedangkan kelemahannya dapat dijadikan dasar untuk perbaikan dimasa mendatang.

Penelitian mengenai perbandingan kinerja keuangan bank syariah Indonesia dengan bank syariah Malaysia telah dilakukan oleh beberapa peneliti diantaranya Dea Andini Ma'mur (2014) dengan membandingkan kinerja keuangan Bank Muamalat Indonesia dan Bank Muamalat Malaysia Berhad

Periode 2008-2012 dengan menggunakan metode CAMELS. Indikator kinerja keuangan yang dianalisis adalah *Capital Adequacy Ratio* (CAR), Kualitas Aktiva Produktif (KAP), *Return On Assets* (ROA), dan *Loan to Deposit Ratio* (LDR). Hasil uji statistik dari penelitian tersebut menunjukkan bahwa rasio dari semua indikator keuangan Bank Muamalat Indonesia berbeda secara signifikan dengan Bank Muamalat Malaysia Berhad.

Penelitian lainnya dilakukan oleh Tatu Wahyuni (2013) yang menganalisis perbandingan kinerja keuangan Bank Muamalat Indonesia dengan Bank Islam Malaysia Berhad tahun 2003-2012. Hasil analisis kinerja keuangan BMI adalah menunjukkan perkembangan yang baik sedangkan BIMB menunjukkan perkembangan yang cukup baik selama sepuluh tahun. Tingkat kesehatan BMI peringkat-1 (satu) dan BIMB peringkat-3 (tiga) pada akhir tahun 2012. Pada semua rasio CAR, ROA, ROE, menunjukkan bahwa BMI dan BIMB tidak ada perbedaan yang signifikan atau nyata karena pada rasio-rasio tersebut mempunyai nilai yang relatif sama. Sedangkan pada rasio NPF dan FDR terdapat perbedaan nilai-nilainya yang berbeda jauh antara BMI dan BIMB sehingga rasio-rasio tersebut terdapat perbedaan nyata atau tidak signifikan.

Selanjutnya, Susanto Wibowo (2015) dengan membandingkan kinerja keuangan perbankan syariah di ASEAN dengan sampel bank syariah di Indonesia, Malaysia dan Thailand tahun 2007 sampai dengan 2011. Bank syariah Indonesia diwakili oleh Bank Muamalat Indonesia, Malaysia diwakili oleh Bank Islam Malaysia Berhad dan Thailand diwakili oleh *Islamic Bank of Thailand*. Indikator kinerja keuangan yang diukur yaitu *Capital to Assets* (CCA), *Capital Adequacy Ratio* (CAR), *Non Performing Loan* (NPL), *Employee Expenses to Total Assets*

(EEA), *Loan to Deposit Ratio* (LDR), *Return On Assets* (ROA), *Return On Equity* (ROE), serta *Assets Growth Rate* (AGR). Hasil uji statistik dari penelitian tersebut menunjukkan bahwa rasio dari semua indikator keuangan perbankan Islam di Indonesia berbeda secara signifikan dengan di Malaysia dan Thailand. Rasio rata-rata perbankan Islam di Indonesia yang lebih baik adalah ROA, ROE. Yang baik adalah EEA, LDR, serta AGR dibandingkan dengan dua negara ASEAN lainnya.

Sedangkan yang membedakan penelitian kali ini dengan tiga penelitian yang sudah diuraikan sebelumnya yaitu terletak pada sampel bank syariah Indonesia dan Malaysia dengan mempertimbangkan aset terbesar dari masing-masing negara. Jumlah aset digunakan sebagai kriteria pemilihan sampel karena besarnya aset dapat menjadi pengukur besar kecilnya sebuah perusahaan. Elton dan Gruber menyatakan bahwa perbedaan ukuran perusahaan menimbulkan risiko usaha yang berbeda secara signifikan antara perusahaan besar dan perusahaan kecil (Hartono, 2000: 254). Perbedaan lainnya terletak pada periode penelitian yakni dari tahun 2008 hingga 2015. Fokus utama dalam penelitian ini adalah membandingkan kinerja keuangan menggunakan indikator struktur modal, kualitas aktiva produktif, rentabilitas, likuiditas, dan pertumbuhan aset dari laporan keuangan Bank Syariah Mandiri dan Maybank Islamic Berhad agar kita mengetahui seberapa besar kemampuan perbankan syariah Indonesia terutama Bank Syariah Mandiri untuk dapat bersaing dengan perusahaan perbankan syariah negara lainnya khususnya Malaysia sebagai pesaing utama dalam menghadapi Masyarakat Ekonomi ASEAN (MEA).

Berdasarkan latar belakang dan fenomena tersebut maka peneliti tertarik untuk meneliti dengan judul **“Perbandingan Kinerja Bank Syariah Mandiri dan Maybank Islamic Berhad Periode 2008-2015 ”**

### **1.2. Rumusan Masalah**

Berdasarkan latar belakang masalah yang telah diuraikan maka permasalahan yang menjadi bahan pengkajian dalam penelitian ini sebagai berikut:

- a. Bagaimana perbandingan pertumbuhan kinerja keuangan Bank Syariah Mandiri dan Maybank Islamic Berhad untuk masing-masing indikator struktur modal, kualitas aktiva produktif, rentabilitas, likuiditas, dan pertumbuhan aset?
- b. Apakah terdapat perbedaan antara masing-masing indikator kinerja keuangan yang terdiri dari struktur modal, kualitas aktiva produktif, rentabilitas, likuiditas, dan pertumbuhan aset Bank Syariah Mandiri dengan Maybank Islamic Berhad?
- c. Apakah masing-masing indikator kinerja keuangan yang terdiri dari struktur modal, kualitas aktiva produktif, rentabilitas, likuiditas, dan pertumbuhan aset Bank Syariah Mandiri lebih baik dibandingkan Maybank Islamic Berhad jika dilihat dari rata-ratanya?

### **1.3. Tujuan Penelitian**

Tujuan yang ingin dicapai dari penelitian ini adalah :

- a. Untuk menguji dan menganalisis kinerja keuangan Bank Syariah Mandiri dengan Maybank Islamic Berhad.

- b. Untuk mengetahui bagaimana perbandingan pertumbuhan masing-masing indikator kinerja keuangan struktur modal, kualitas aktiva produktif, rentabilitas, likuiditas, dan pertumbuhan aset Bank Syariah Mandiri dengan Maybank Islamic Berhad
- c. Untuk menguji apakah terdapat perbedaan masing-masing indikator kinerja keuangan struktur modal, kualitas aktiva produktif, rentabilitas, likuiditas, dan pertumbuhan aset Bank Syariah Mandiri dengan Maybank Islamic Berhad.
- d. Untuk mengetahui dan menganalisis perbedaan masing-masing indikator kinerja keuangan struktur modal, kualitas aktiva produktif, rentabilitas, likuiditas, dan pertumbuhan aset yang terjadi pada Bank Syariah Mandiri dengan Maybank Islamic Berhad.

#### **1.4. Kegunaan Penelitian**

Bagi pihak pembaca, hasil penelitian diharapkan menjadi tambahan wawasan dan pengetahuan tentang indikator keuangan Bank Syariah Mandiri dan Maybank Islamic Berhad.

Bagi pihak bank, hasil penelitian diharapkan menjadi catatan/koreksi untuk mempertahankan dan meningkatkan kinerjanya, sekaligus memperbaiki apabila ada kekurangan.

Bagi pihak Otoritas Jasa Keuangan (OJK), hasil penelitian diharapkan menjadi catatan untuk melakukan perencanaan, pengawasan terhadap kegiatan sektor perbankan syariah dan meningkatkan pengaturan perbankan syariah Indonesia.

Bagi pihak peneliti, hasil penelitian diharapkan menjadi salah satu masukan atau landasan untuk penelitian berikutnya.

### **1.5. Sistematika Pembahasan**

Sistematika pembahasan dalam penelitian ini dibagi menjadi lima bab diantaranya, bab pertama berisikan latar belakang penelitian, rumusan masalah, tujuan dan kegunaan penelitian serta sistematika pembahasan. Bab ini adalah gambaran awal dari apa yang akan dilakukan oleh peneliti.

Bab kedua berisi landasan teori yang memuat teori-teori yang melandasi penelitian ini dan menjadi dasar acuan teori yang digunakan dalam analisis penelitian. Selain itu, bab ini juga menjelaskan hasil-hasil penelitian terdahulu yang berkaitan dengan penelitian yang akan dilakukan. Melalui landasan teori dan penelitian terdahulu, maka dapat dibuat kerangka pemikiran dan juga menjadi dasar dalam pembentukan hipotesis.

Bab ketiga menjelaskan metode penelitian terkait jenis dan sifat penelitian, variable penelitian, dan defenisi operasional dari masing-masing variable yang digunakan dalam penelitian. Selain itu, bab ini juga menjelaskan populasi dan penentuan sampel, jenis dan sumber data, serta metode pengumpulan data yang digunakan dalam penelitian. Selanjutnya, menerangkan metode analisis yang digunakan untuk menganalisis hasil pengujian sampel.

Bab keempat berisikan analisis data dan pembahasan yang menjelaskan deskripsi dan objek penelitian, menjelaskan statistik deskriptif variabel, pengujian normalitas data, dan pemaparan hasil analisis data yang mencakup pengujian hipotesis dan interpretasi hasil.

Bab kelima berisikan kesimpulan dari penelitian yang telah dipaparkan dalam pembahasan dan hasil analisis data, implikasi penelitian, serta memuat saran.



## **BAB V** **KESIMPULAN, IMPLIKASI DAN SARAN**

### **5.1. Kesimpulan**

Berdasarkan rumusan masalah, tujuan penelitian, dan hasil pengujian hipotesis yang telah disususun, maka dapat simpulkan sebagai berikut:

- a. Perbandingan pertumbuhan indikator kinerja keuangan Bank Syariah Mandiri dan Maybank Islamic Berhad.

Pertumbuhan indikator struktur modal Maybank Islamic Berhad yang diproksikan rasio CAR mengalami kenaikan 6,82% lebih besar dibandingkan Bank Syariah Mandiri dengan kenaikan 0,19%. Maka dari itu pertumbuhan indikator struktur modal Maybank Islamic Berhad lebih baik dibandingkan Bank Syariah Mandiri karena semakin tinggi rasio CAR semakin baik strukturnya.

Pertumbuhan indikator kualitas aktiva produktif Maybank Islamic Berhad yang diproksikan rasio NPF mengalami penurunan 0,42%, sedangkan Bank Syariah Mandiri mengalami kenaikan 0,15%. Maka dari itu pertumbuhan indikator kualitas aktiva produktif Maybank Islamic Berhad lebih baik dibandingkan Bank Syariah Mandiri karena semakin rendah rasio NPF semakin baik kualitas aktiva produktifnya.

Pertumbuhan indikator rentabilitas Maybank Islamic Berhad yang diproksikan rasio ROA mengalami kenaikan 0,35%, sedangkan Bank Syariah Mandiri mengalami penurunan 0,74%. Maka dari itu pertumbuhan indikator rentabilitas Maybank Islamic Berhad lebih baik dibandingkan Bank Syariah Mandiri karena semakin tinggi rasio ROA semakin efisien dalam menggunakan asetnya.

Pertumbuhan indikator likuiditas Maybank Islamic Berhad yang diproksikan rasio FDR mengalami kenaikan 3,91% sedangkan Bank Syariah Mandiri mengalami penurunan 3,61%. Maka dari itu pertumbuhan indikator likuiditas Maybank Islamic Berhad lebih baik dibandingkan Bank Syariah Mandiri karena semakin tinggi rasio FDR semakin likuid.

Dengan demikian dapat disimpulkan bahwa pertumbuhan seluruh indikator keuangan yang diproksikan oleh rasio masing-masing indikator menunjukan bahwa pertumbuhan Maybank Islamic Berhad lebih baik dibandingkan Bank Syariah Mandiri.

- b. Perbedaan indikator kinerja keuangan Bank Syariah Mandiri dan Maybank Islamic Berhad.

Pengujian terhadap hipotesis  $H_1$ , diperoleh hasil bahwa nilai Exact ( $2*(1\text{-tailed})$ ) adalah 0,574 lebih besar dari 0,05. Maka dari itu tidak terdapat perbedaan yang signifikan terhadap indikator struktur modal yang diproksikan rasio CAR antara Bank Syariah Mandiri dan Maybank Islamic Berhad.

Pengujian terhadap hipotesis  $H_2$ , diperoleh hasil bahwa nilai Exact ( $2*(1\text{-tailed})$ ) adalah 0,01 lebih kecil dari 0,05. Maka dari itu terdapat perbedaan yang signifikan terhadap indikator kualitas aktiva produktif yang diproksikan rasio NPF antara Bank Syariah Mandiri dan Maybank Islamic Berhad.

Pengujian terhadap hipotesis  $H_3$ , diperoleh hasil bahwa nilai Exact ( $2*(1\text{-tailed})$ ) adalah 0,13 lebih besar dari 0,05. Maka dari itu tidak terdapat perbedaan yang signifikan terhadap indikator rentabilitas yang

diproksikan rasio ROA antara Bank Syariah Mandiri dan Maybank Islamic Berhad.

Pengujian terhadap hipotesis  $H_4$ , diperoleh hasil bahwa nilai Exact ( $2*(1\text{-tailed})$ ) adalah 0,328 lebih besar dari 0,05. Maka dari itu tidak terdapat perbedaan yang signifikan terhadap indikator likuiditas yang diproksikan rasio FDR antara Bank Syariah Mandiri dan Maybank Islamic Berhad.

Pengujian terhadap hipotesis  $H_5$ , diperoleh hasil bahwa nilai Exact ( $2*(1\text{-tailed})$ ) adalah 0,798 lebih besar dari 0,05. Maka dari itu tidak terdapat perbedaan yang signifikan terhadap indikator pertumbuhan aset yang diproksikan rasio AGR antara Bank Syariah Mandiri dan Maybank Islamic Berhad.

- c. Perbandingan indikator kinerja keuangan Bank Syariah Mandiri dan Maybank Islamic Berhad jika dilihat dari rata-ratanya.

Nilai rata-rata CAR Bank Syariah Mandiri sebesar 13,21 lebih besar dibandingkan Maybank Islamic Berhad sebesar 12,92. Namun CAR Maybank Islamic Berhad masih berada pada kriteria kondisi yang baik. Tetapi jika dilihat dari uji hipotesis, CAR Bank Syariah Mandiri dan Maybank Islamic Berhad menunjukkan tidak ada perbedaan yang signifikan.

Nilai rata-rata NPF Maybank Islamic Berhad sebesar 2,07 lebih kecil dibandingkan Bank Syariah Mandiri sebesar 4,79. Maka dari itu Maybank Islamic Berhad lebih baik dibandingkan Bank Syariah Mandiri

jika dilihat dari rasio NPFnya. Namun NPF Bank Syariah Mandiri masih berada pada kriteria kondisi yang baik.

Nilai rata-rata ROA Bank Syariah Mandiri sebesar 0,99 lebih besar dibandingkan Maybank Islamic Berhad sebesar 0,78. Namun ROA Maybank Islamic Berhad masih berada pada kriteria kondisi yang baik. Tetapi jika dilihat dari uji hipotesis, ROA Bank Syariah Mandiri dan Maybank Islamic Berhad menunjukkan tidak ada perbedaan yang signifikan

Nilai rata-rata FDR Bank Syariah Mandiri sebesar 83,81 lebih besar dibandingkan Maybank Islamic Berhad sebesar 80,34. Namun FDR Maybank Islamic Berhad masih berada pada kriteria kondisi yang baik. Tetapi jika dilihat dari uji hipotesis, FDR Bank Syariah Mandiri dan Maybank Islamic Berhad menunjukkan tidak ada perbedaan yang signifikan

Nilai rata-rata AGR Maybank Islamic Berhad sebesar 28,12 lebih besar dibandingkan Bank Syariah Mandiri sebesar 24,74. Tetapi jika dilihat dari uji hipotesis, AGR Bank Syariah Mandiri dan Maybank Islamic Berhad menunjukkan tidak ada perbedaan yang signifikan.

## **5.2. Implikasi**

Implikasi dari penelitian ini menunjukkan bahwa kinerja keuangan perbankan syariah Indonesia khususnya Bank Syariah Mandiri masih berpeluang besar untuk bisa bersaing di kompetisi global khususnya dalam menghadapi Masyarakat Ekonomi ASEAN (MEA) dan merupakan tantangan bagi pihak manajemen Bank Syariah Mandiri serta Otoritas Jasa Keuangan selaku regulator Bank di Indonesia.

### 5.3. Saran

Saran-saran keseluruhan dari hasil penelitian ini adalah:

- a. Perlunya dilakukan penelitian lanjutan dengan memperbanyak sampel bank syariah dengan sampel negara-negara yang memiliki bank syariah, dengan orientasi penelitiannya tidak hanya di kawasan ASEAN saja tetapi bisa lebih luas lagi cakupannya seperti tingkat asia atau bahkan tingkat dunia.
- b. Perlunya menambahkan rasio-rasio keuangan lainnya dan memperpanjang periode penelitiannya agar hasil penelitian tersebut lebih tergeneralisasi.

### 5.4. Keterbatasan

Keterbatasan-keterbatasan yang kemungkinan dapat menimbulkan gangguan dalam penelitian ini adalah:

- a. Penggunaan data sekunder yang telah diunggah di internet, sehingga analisis data sangat tergantung pada hasil publikasi data.
- b. Penggunaan jumlah rasio keuangan yang digambarkan dalam penelitian ini masih sangat sedikit, sehingga analisis terhadap kondisi keuangan bank masih kurang detail.
- c. Tidak dipertimbangkan berbagai faktor yang mempengaruhi kinerja bank syariah, terutama faktor eksternal dan internal yang tidak dapat dikendalikan dalam penelitian ini.

## DAFTAR PUSTAKA

### **1. Al-Qur'an**

Kementerian Agama RI. 2010. *Syaamil Al-Qur'an Terjemah Tafsir Per Kata*. Bandung: Sygma Publishing.

### **2. Buku**

- Arifin, Zainul. 1999. *Memahami Bank Syariah: Lingkup, Peluang, Tantangan dan Prospek*. Jakarta: Alvabet
- Anshori, Abdul Ghofur. 2009. *Perbankan syariah di Indonesia*. Yogyakarta: Gadjah Mada University Press.
- Antonio, Muhammad Syafii. 2001. *Bank Syariah: Dari Teori ke Praktik*. Jakarta: Gema Insani dan Tazkia Cendekia.
- Baridwan, Zaki. 2004. *Intermadiate Accounting*. Yogyakarta: BPFE UGM
- Ghozali, Imam. 2013. *Aplikasi Analisis Multivariate Dengan Program IBM SPSS 21 Update PLS Regresi Edisi 7*. Semarang: Badan Penerbit Universitas Diponegoro
- Hanafi, Mahmud M. 2006. *Manajemen Resiko*. Yogyakarta: Unit Penerbit dan Percetakan Sekolah Tinggi Ilmu Manajemen YKPN.
- Hartono. 2000. *Teori Portofolio dan Analisis Investasi*. Yogyakarta: BPFE UGM
- Jumingan. 2006. *Analisis Laporan Keuangan*. Jakarta: Bumi Aksara
- Karim, Adiwarman A. 2004. *Bangunan Ekonomi Yang Berkeadilan: Teori, Praktek dan Realitas Ekonomi Islam*. Yogyakarta: Magistra Insania Press.
- Kasmir. 2008. *Analisis Laporan Keuangan*. Jakarta: PT. Raja Grafindo Persada
- Muhammad. 2005. *Manajemen Bank Syariah*. Yogyakarta: UUP AMP YKPN
- Rivai, Veithzal et al. 2012. *Manajemen Perbankan Dari Teori Ke Praktik*. Jakarta: PT. Raja Grafindo Persada.
- Sjadeini, Sutan Remy. 2005. *Perbankan Islam: Dan kedudukannya Dalam Tata Hukum Perbankan di Indonesia*. Jakarta: PT. Pustaka Utama Grafiti.
- Sudaryono. 2014. *Aplikasi Statistika Untuk Penelitian*. Jakarta: Lentera Ilmu Cendekia
- Suhrawardi, K. Lubis . 2000. *Hukum Ekonomi Islam*. Jakarta: Sinar Grafika.
- Sukirno, Sadono. 2003. *Teori Pengantar Ekonomi Makro*. Jakarta: PT. Raja Grafindo Persada.
- Sulaiman, Wahid. 2002. *Statistik Non-Parametrik Contoh Kasus Dan Pemecahannya Dengan SPSS*. Jakarta: Penerbit Andi Yogyakarta

- Tan, Inggrid. 2009. *Bisnis dan Investasi Sistem Syariah*. Yogyakarta: Universitas Atma Jaya Yogyakarta
- Venardos, Angelo M. 2010. *Current Issues in Islamic Banking and Finance: Resilience and Stability in the Present System*. Singapura: World Scientific Publishing.
- \_\_\_\_\_. 2011. *Islamic Banking & Finance in Southeast Asia Its Development & Future 3<sup>rd</sup> Edition*. Singapura: World Scientific Publishing
- Wahana Komputer. 2009. *Pengolahan Data Statistik dengan SPSS 16.0*. Jakarta: Penerbit Salemba Infotek.

### **3. Jurnal, Skripsi dan Tesis**

- Achan, Nita V. Aprilini. 2014. "Analisis Perbedaan Kinerja Keuangan Bank Syariah Murni Dengan Bank Syariah Campuran Pada Tahun 2011 Dengan Menggunakan Metode CAMEL: Studi Kasus Pada Bank Syariah Di Seluruh Dunia". *Skripsi: Fakultas Ekonomika dan Bisnis Universitas Dipenogoro Semarang*.
- Cornett, Nercia M. Evren Ors & Hassan Tehranian. 2002. "Bank performance around the introduction of a section 20 subsidiary". *The Journal of Finance Vol. LXII No.1 February*.
- Dahlia, Andi. 2012. "Analisis Perbandingan Kinerja Keuangan PT. Bank Syariah Mandiri Dengan PT. Bank Muamalat Indonesia". *Skripsi: Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Hasanuddin Makassar*.
- Deemsomsak, R., Krishna, P., dan Giola, P. 2004. "The Determinants of Capital Structure: Evidence From the Asia Pasific Region". *Journal of Multinational Financial Management, 14*.
- Iriyanto, Guruh. 2015. "Analisis perbandingan kinerja keuangan perbankan syariah di Indonesia dan Malaysia periode 2014". *Skripsi: Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Muhammadiyah Surakarta*.
- Ma'mur, Dea Andini. 2014. "Analisis perbandingan kinerja keuangan Bank Muamalat Indonesia dan Bank Muamalat Malaysia Berhad Periode 2008-2012 dengan menggunakan metode CAMELS". *Thesis: Universitas Widyalama*.
- Mohamad, M. T., Abdullah, M. Y., et al. 2013. "The historical development of modern Islamic banking: A study in South-east Asia countries". *Academic Journals*.
- Putra, Wellyana. 2014. "Analisis perbandingan kinerja keuangan perbankan syariah Indonesia dengan perbankan syariah Malaysia tahun 2010-2013". *Jurnal: Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Lampung*.
- Wahyuni, Tatu. 2013. "Analisis komparatif kinerja keuangan bank (Studi kasus pada Bank Muamalat Indonesia dan Bank Islam Malaysia Berhad)". *Skripsi: Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Mercu Buana Jakarta*.

- Wibowo, Susanto. 2014. "Perbandingan indikator kinerja keuangan perbankan syariah di ASEAN (Studi komparatif: Indonesia, Filipina dan Brunei Darussalam)". *3<sup>rd</sup> Economics & Business Research Festival*.
- \_\_\_\_\_. 2015. "Analisis perbandingan kinerja keuangan perbankan syariah dengan metode CAMEL di ASEAN (Studi komparatif: Indonesia, Malaysia dan Thailand)". *Journal of Research in Economics and Management*, Vol. 15, 136-153.

#### **4. Undang-undang**

Peraturan Bank Indonesia No. 13/1/PBI/2011 tentang Penilaian tingkat kesehatan bank umum.

\_\_\_\_\_ No. 15/12/PBI/2013 tentang Kewajiban Penyediaan Modal Minimum Bank Umum

\_\_\_\_\_ No. 15/16/PBI/2013 tentang Giro Wajib Minimum dalam Rupiah dan valuta asing bagi Bank Umum Syariah dan Unit Usaha Syariah

Undang-undang Republik Indonesia No. 21 tahun 2008 tentang Perbankan Syariah.

#### **5. Dokumen Publikasi**

Azwar. 2015. *Industri Perbankan Syariah Menghadapi Masyarakat Ekonomi ASEAN (MEA) 2015: Peluang dan Tantangan Kontemporer*. 25 Maret 2016. Badan Pendidikan dan Pelatihan Keuangan Kementerian Keuangan. <http://www.bppk.kemenkeu.go.id/publikasi/artikel/150-artikel-keuangan-umum/20434-industri-perbankan-syariah-menghadapi-masyarakat-ekonomi-asean-mea-2015-peluang-dan-tantangan-kontemporer>

Bank Syariah Mandiri. *Laporan Publikasi Triwulan*. 15 April 2016. <http://www.syariahmadiri.co.id/category/investor-relation/laporan-triwulan/>

\_\_\_\_\_. *Laporan Keuangan dan Laporan Keberlanjutan*. 15 April 2016. <http://www.syariahmadiri.co.id/category/investor-relation/laporan-tahunan>

Dubai Center for Islamic Banking & Finance. *Islamic Banking Growth, Efficiency, and Stability DCIBF Annual Report 2014*. 1 Maret 2016. <http://www.dcibf.ae/DCIBF report english/>

Maybank Group. Maybank Islamic Berhad Financial Statement. 15 April 2016.  
<http://www.maybank.com/en/investor-relations/reporting-events/reports/subsidiary-reports.page>

## 6. Website

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

<http://www.bnm.gov.my>

<http://infobanknews.com/bank-mandiri-suntik-modal-bsm-rp500-miliar-tahun-ini/>

<http://infobanknews.com/> ekonomi-melambat-npf-bank-umum-syariah-melonjak/

<http://www.maybank2u.com.my/islamic/en/personal/index.page>

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

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

# LAMPIRAN

### Lampiran 1: Terjemahan Ayat

Halaman	Terjemahan
16	<p>“Hai orang-orang yang beriman, bertakwalah kepada Allah dan tinggalkan sisa riba (yang belum dipungut) jika kamu orang-orang yang beriman. Maka jika kamu tidak mengerjakan (meninggalkan sisa riba), maka ketahuilah, bahwa Allah dan Rasul-Nya akan memerangimu. Dan jika kamu bertaubat (dari pengambilan riba), maka bagimu pokok hartamu; kamu tidak menganiaya dan tidak (pula) dianiaya”.</p>

## Lampiran 2: Rincian Perolehan Sampel

No	Bank Syariah Indonesia	Total Aset dalam miliar	Bank Syariah Malaysia	Total Aset dalam miliar
1	Bank Syariah Mandiri	Rp. 66,9	Maybank Islamic Berhad	RM. 146,4
2	Bank Muamalat Indonesia	Rp. 59,5	CIMB Islamic Bank Berhad	RM. 49,9
3	Bank BRI Syariah	Rp. 20,3	Bank Islam Malaysia Berhad	RM. 45,8
4	Bank BNI Syariah	Rp. 19,5	Public Islamic Bank Berhad	RM. 38,5
5	Bank Panin Syariah	Rp. 6,2	RHB Islamic Bank Berhad	RM. 36,1
6	Bank Jabar Banten Syariah	Rp. 6,1	AmIslamic Bank Berhad	RM. 35,2
7	Bank Mega Syariah	Rp. 5,2	Hong Leong Islamic Bank Berhad	RM. 23,3
8	Bank Bukopin Syariah	Rp. 5,2	Bank Muamalat Malaysia Berhad	RM. 22,4
9	Bank BTPN Syariah	Rp. 3,8	HSBC Amanah Malaysia Berhad	RM. 18,5
10	Bank BCA Syariah	Rp. 3	OCBC Al-Amin Bank Berhad	RM. 13,7
11	Maybank Syariah	Rp. 2,4	Affin Islamic Bank Berhad	RM. 12,7
12	Bank Victoria Syariah	Rp. 1,4	Kuwait Finance House (Malaysia) Berhad	RM. 10,5
13			Standard Chartered Saadiq Berhad	RM. 9,7
14			Alliance Islamic Bank Berhad	RM. 9,2
15			Al Rajhi Banking & Investment Berhad	RM. 7,3
16			Asian Finance Bank Berhad	RM. 2,9

Sumber: Laporan keuangan tahun 2015 masing-masing bank.

### **Lampiran 3: Perhitungan Rasio Keuangan Bank Syariah Mandiri**

Tahun	Total Modal (Rp)	ATMR (Rp)	CAR (%)
2008	1.433.269	11.318.761	12,66
2009	1.776.200	14.331.168	12,39
2010	2.178.877	20.553.673	10,60
2011	3.720.674	25.540.366	14,57
2012	4.567.310	33.039.066	13,82
2013	5.344.901	37.904.941	14,10
2014	5.571.760	37.746.024	14,76
2015	6.187.390	48.146.553	12,85

Tahun	Pembiayaan Bermasalah (Rp)	Total Pembiayaan (Rp)	NPF (%)
2008	748.773	12.668.667	5,91
2009	872.898	15.173.087	5,75
2010	839.214	22.943.984	3,66
2011	886.319	35.547.209	2,49
2012	1.258.655	43.196.276	2,91
2013	2.171.466	48.723.715	4,46
2014	3.366.541	47.179.900	7,14
2015	3.085.807	50.893.511	6,06

Tahun	Laba Bersih (Rp)	Total Aset (Rp)	ROA (%)
2008	196.416	17.065.938	1,15
2009	290.943	22.036.535	1,32
2010	418.520	32.481.873	1,29
2011	551.070	48.671.950	1,13
2012	805.691	54.229.396	1,49
2013	651.240	63.965.361	1,02
2014	71.778	66.942.422	0,11
2015	289.576	70.369.709	0,41

**Lampiran 3: Perhitungan Rasio Keuangan Bank Syariah Mandiri (Lanjutan)**

Tahun	Total Pembiayan (Rp)	Total Dana Pihak Ketiga (Rp)	FDR (%)
2008	12.668.667	14.808.926	85,55
2009	15.173.087	19.168.005	79,16
2010	22.943.984	28.860.965	80,00
2011	35.547.209	42.133.653	84,37
2012	43.196.276	46.687.969	92,52
2013	48.723.715	55.767.955	87,37
2014	47.179.900	59.283.492	79,58
2015	50.893.511	62.112.879	81,94

Tahun	Total Aset (Rp)	Total Aset Tahun Sebelumnya (Rp)	Selisih (Rp)	AGR (%)
2008	17.065.938	12.885.390	4.180.548	32,44
2009	22.036.535	17.065.938	4.970.597	29,13
2010	32.481.873	22.036.535	10.445.338	47,40
2011	48.671.950	32.481.873	16.190.077	49,84
2012	54.229.396	48.671.950	5.557.446	11,42
2013	63.965.361	54.229.396	9.735.965	17,95
2014	66.942.422	63.965.361	2.977.061	4,65
2015	70.369.709	66.942.422	3.427.287	5,12

**Lampiran 4: Perhitungan Rasio Keuangan Maybank Islamic Berhad**

Tahun	Total Modal (RM)	ATMR (RM)	CAR (%)
2008	2.022.833	20.913.157	9,67
2009	2.952.224	25.532.686	11,56
2010	3.733.608	35.001.014	10,67
2011	4.910.628	38.935.167	12,61
2012	4.975.590	39.523.423	12,59
2013	6.729.876	49.084.768	13,71
2014	9.185.213	57.094.313	16,09
2015	10.296.480	62.445.248	16,49

Tahun	Pembiayaan Bermasalah (RM)	Total Pembiayaan (RM)	NPF (%)
2008	1.106.390	20.897.966	5,29
2009	1.045.712	25.302.763	4,13
2010	931.493	33.410.134	2,79
2011	811.973	49.939.551	1,63
2012	519.979	61.308.071	0,85
2013	520.793	86.135.734	0,60
2014	674.817	107.729.239	0,63
2015	873.230	130.166.349	0,67

Tahun	Laba Bersih (RM)	Total Aset (RM)	ROA (%)
2008	115.966	26.924.720	0,43
2009	357.419	34.026.600	1,05
2010	405.725	44.157.541	0,92
2011	388.508	74.011.330	0,52
2012	886.327	91.432.370	0,97
2013	1.049.337	125.056.697	0,84
2014	1.122.378	146.394.406	0,77
2015	1.212.486	156.352.454	0,78

**Lampiran 4: Perhitungan Rasio Keuangan Maybank Islamic Berhad  
(Lanjutan)**

Tahun	Total Pembiayaan (RM)	Total Dana Pihak Ketiga (RM)	FDR (%)
2008	20.897.966	24.301.550	85,99
2009	25.302.763	30.442.998	83,12
2010	33.410.134	39.549.999	84,48
2011	49.939.551	68.103.537	73,33
2012	61.308.071	84.118.099	72,88
2013	86.135.734	116.388.914	74,01
2014	107.729.239	136.240.061	79,07
2015	130.166.349	144.788.681	89,90

Tahun	Total Aset (RM)	Total Aset Tahun Sebelumnya (RM)	Selisih (RM)	AGR (%)
2008	26.924.720	23.000.000	3.924.720	17,06
2009	34.026.600	26.924.720	7.101.880	26,38
2010	44.157.541	34.026.600	10.130.941	29,77
2011	74.011.330	44.157.541	29.853.789	67,61
2012	91.432.370	74.011.330	17.421.040	23,54
2013	125.056.697	91.432.370	33.624.327	36,78
2014	146.394.406	125.056.697	21.337.709	17,06
2015	156.352.454	146.394.406	9.958.048	6,80

## Lampiran 5: Hasil Uji Statistik Deskriptif

**Descriptive Statistics**

	N	Minimum	Maximum	Mean	Std. Deviation
CAR_BSM	8	10.60	14.76	13.2188	1.38008
NPF_BSM	8	2.49	7.14	4.7975	1.66995
ROA_BSM	8	.11	1.49	.9900	.47896
FDR_BSM	8	79.16	92.52	83.8113	4.61995
AGR_BSM	8	4.65	49.84	24.7438	17.86508
CAR_MIB	8	9.67	16.49	12.9237	2.42303
NPF_MIB	8	.60	5.29	2.0738	1.81292
ROA_MIB	8	.43	1.05	.7850	.21454
FDR_MIB	8	72.88	89.90	80.3475	6.48798
AGR_MIB	8	6.80	67.61	28.1250	18.36290
Valid N (listwise)	8				

## Lampiran 6: Hasil Uji Mann-Whitney U Test

**Ranks**

Bank		N	Mean Rank	Sum of Ranks
CAR	Bank Syariah Mandiri	8	9.25	74.00
	Maybank Islamic Berhad	8	7.75	62.00
	Total	16		

**Test Statistics<sup>b</sup>**

	CAR
Mann-Whitney U	26.000
Wilcoxon W	62.000
Z	-.630
Asymp. Sig. (2-tailed)	.529
Exact Sig. [2*(1-tailed Sig.)]	.574

**Ranks**

Bank		N	Mean Rank	Sum of Ranks
NPF	Bank Syariah Mandiri	8	11.50	92.00
	Maybank Islamic Berhad	8	5.50	44.00
	Total	16		

**Test Statistics<sup>b</sup>**

	NPF
Mann-Whitney U	8.000
Wilcoxon W	44.000
Z	-2.521
Asymp. Sig. (2-tailed)	.012
Exact Sig. [2*(1-tailed Sig.)]	.010

## Lampiran 6: Hasil Uji Mann-Whitney U Test (Lanjutan)

**Ranks**

Bank		N	Mean Rank	Sum of Ranks
ROA	Bank Syariah Mandiri	8	10.38	83.00
	Maybank Islamic Berhad	8	6.63	53.00
	Total	16		

**Test Statistics<sup>b</sup>**

	ROA
Mann-Whitney U	17.000
Wilcoxon W	53.000
Z	-1.575
Asymp. Sig. (2-tailed)	.115
Exact Sig. [2*(1-tailed Sig.)]	.130

**Ranks**

Bank		N	Mean Rank	Sum of Ranks
FDR	Bank Syariah Mandiri	8	9.75	78.00
	Maybank Islamic Berhad	8	7.25	58.00
	Total	16		

**Test Statistics<sup>b</sup>**

	FDR
Mann-Whitney U	22.000
Wilcoxon W	58.000
Z	-1.050
Asymp. Sig. (2-tailed)	.294
Exact Sig. [2*(1-tailed Sig.)]	.328

## Lampiran 6: Hasil Uji Mann-Whitney U Test (Lanjutan)

Ranks

Bank	N	Mean Rank	Sum of Ranks
AGR Bank Syariah Mandiri	8	8.13	65.00
Maybank Islamic Berhad	8	8.88	71.00
Total	16		

Test Statistics<sup>b</sup>

	AGR
Mann-Whitney U	29.000
Wilcoxon W	65.000
Z	-.315
Asymp. Sig. (2-tailed)	.753
Exact Sig. [2*(1-tailed Sig.)]	.798

## **CURRICULUM VITAE**

- **Data Pribadi**

Nama : Yudha Sektia Pradana  
Tempat, Tanggal Lahir : Bandung, 23 Agustus 1994  
Jenis Kelamin : Laki-laki  
Agama : Islam  
Alamat : Dusun Karang Wetan RT 003/030  
Tegaltirto, Berbah, Sleman, D.I Yogyakarta  
Telepon : 081999346068  
E-mail : yudhasektia@gmail.com

- **Latar Belakang Pendidikan**

1999 - 2000 : TK Nusa Indah Melong Cimahi Selatan  
2000 - 2006 : SD Negeri Cijerah 5 Bandung  
2001 - 2004 : TPA At- Taufiq Melong Cimahi Selatan  
2007 - 2009 : SMP Negeri 1 Bandung  
2009 - 2012 : SMA Negeri 2 Bandung  
2012 - Sekarang : Program Studi Keuangan Syariah UIN  
Sunan Kalijaga Yogyakarta