

**ANALISIS PERBANDINGAN KINERJA BANK SYARIAH MANDIRI
DAN BANK MUAMALAT INDONESIA DENGAN METODE
CAMEL DAN MAQASHID SYARIAH**



SKRIPSI

**Diajukan Kepada Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam
Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta
Sebagai Salah Satu Syarat Memperoleh Gelar Sarjana
Strata Satu dalam Ilmu Ekonomi Islam**

Oleh:

**ANDI YULIYANTO
NIM: 13820132**

Dosen Pembimbing:

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

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

2017

ABSTRAK

Perbankan Syariah merupakan lembaga keuangan yang memiliki karakter unik yang tidak dimiliki oleh bank konvensional. Karakter unik yang dimiliki bank syariah yaitu memiliki pengukuran kinerja dari segi syariah. Hal ini dikarenakan kinerja bank syariah tidak hanya diukur dengan aspek keuangan konvensional saja, melainkan diukur berdasarkan aspek *maqashid syariah*.

Penelitian ini merupakan jenis penelitian komparatif. Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui hasil perbandingan kinerja Bank Syariah Mandiri dan Bank Muamalat Indonesia dengan menggunakan perhitungan CAMEL dan *Maqashid Syariah Index*. Data yang digunakan merupakan data sekunder yang diperoleh dari *annual report* Bank Syariah Mandiri dan Bank Muamalat Indonesia periode tahun 2012-2015.

Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa nilai CAMEL yang diperoleh Bank Syariah Mandiri lebih unggul dibanding dengan Bank Muamalat Indonesia. Sedangkan nilai *maqashid syariah index* yang diperoleh Bank Muamalat Indonesia lebih unggul dibanding dengan Bank Syariah Mandiri.

Kata Kunci: Perbankan Syariah, *Maqashid Syariah Index*, CAMEL

ABSTRACT

Islamic Banking is a financial institution which has a unique character that is not owned by a conventional bank. The unique character owned Islamic bank that has a performance measurement in terms of sharia. This is because the performance of Islamic banks is not only measured by conventional financial aspects alone, but measured by maqashid aspects of sharia.

This research is comparative. This study aims to determine the results of the comparative performance of Bank Syariah Mandiri and Bank Muamalat Indonesia using CAMEL calculation and Maqashid Sharia Index. The data used is secondary data obtained from the annual report of Bank Syariah Mandiri and Bank Muamalat Indonesia year period 2012-2015.

The results of this research indicate that the value obtained CAMEL Bank Syariah Mandiri is superior compared to Bank Muamalat Indonesia. While the value of maqashid syariah index obtained by Bank Muamalat Indonesia is superior compared to Bank Syariah Mandiri.

Keywords: *Islamic Banking, Maqashid Syariah Index, CAMEL*



SURAT PERSETUJUAN SKRIPSI

Hal: Skripsi Saudara Andi Yuliyanto

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

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Setelah membaca, meneliti, memberikan petunjuk dan mengoreksi serta menyarankan perbaikan seperlunya, maka kami berpendapat bahwa skripsi saudara:

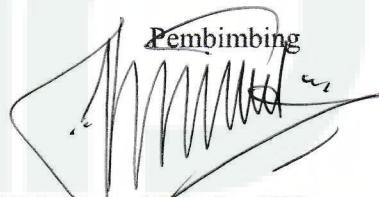
Nama : Andi Yuliyanto
NIM : 13820132
Judul Skripsi : **Analisis Perbandingan Kinerja Bank Syariah Mandiri dan Bank Muamalat Indonesia dengan Metode CAMEL dan Maqashid Syariah**

Sudah dapat diajukan kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam program studi Perbankan Syariah Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar sarjana strata satu dalam Ilmu Ekonomi Islam.

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

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Yogyakarta, 17 Jumadil Ula 1438 H
14 Februari 2017 M

Pembimbing


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



**PENGESAHAN SKRIPSI/TUGAS AKHIR
Nomor: B-597/Un.02/DEB/PP.05.3/02/2017**

Skripsi dengan judul:

**” Analisis Perbandingan Kinerja Bank Syariah Mandiri dan Bank Muamalat
Indonesia dengan Metode CAMEL dan *Maqashid Syariah*”**

Yang dipersiapkan dan disusun oleh :

Nama : Andi Yuliyanto

NIM : 13820132

Telah dimunaqasyahkan pada : 21 Februari 2017

Nilai Munaqasyah : A-

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

TIM MUNAQASYAH:

Ketua Sidang

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

Penguji I

Dr. Misnen Ardiansyah, S.E., M.Si., AK., CA
NIP. 19710929 200003 1 001

Penguji II

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

Yogyakarta, 22 Februari 2017
UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
Dekan,



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

SURAT PERNYATAAN

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Yang bertanda tangan di bawah ini, saya:

Nama : Andi Yuliyanto

NIM : 13820132

Jurusan/ Prodi : Perbankan Syariah / Ekonomi dan Bisnis Islam

Menyatakan bahwa skripsi yang berjudul “**Analisis Perbandingan Kinerja Bank Syariah Mandiri dan Bank Muamalat Indonesia dengan Metode CAMEL dan *Maqashid Syariah***” adalah benar-benar merupakan hasil karya penulis 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 penulis.

Demikian surat pernyataan ini saya buat agar dapat dimaklumi, dan dipergunakan sebagaimana perlunya

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Yogyakarta, 14 Februari 2017

Penyusun,



Andi Yuliyanto

NIM. 13820132

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

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

Nama : Andi Yuliyanto
NIM : 13820132
Program Studi : Perbankan Syariah
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam
Jenis Karya : Skripsi

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta Hak Bebas Royalti Noneksklusif (*non-exclusive royalty free right*) atas karya ilmiah saya yang berjudul:

“Analisis Perbandingan Kinerja Bank Syariah Mandiri dan Bank Muamalat Indonesia dengan Metode CAMEL dan *Maqashid Syariah*”

berserta perangkat yang ada (jika diperlukan). Dengan Hak Bebas Royalti Non Eksklusif 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: 14 Februari 2017

Yang menyatakan



(Andi Yuliyanto)

MOTTO

**Salah Satu Hal Terbaik Dalam Hidup Adalah Ketika
Melihat Senyum Di Wajah Orang Tuamu dan Menyadari Bahwa
Kamulah Alasannya**



HALAMAN PERSEMBAHAN

Karya ini saya persembahkan untuk:

Orangtua dan Keluarga Tercinta

&

Teman Kebanggaan



KATA PENGANTAR

بِسْمِ اللّٰهِ الرَّحْمٰنِ الرَّحِیْمِ

Segala puji dan syukur penulis panjatkan atas kehadiran Allah SWT yang telah memberikan rahmat dan hidayah-Nya kepada penulis sehingga dapat menyelesaikan penulisan skripsi ini dengan baik. Shalawat serta salam semoga tercurah kepada baginda Nabi Muhammad SAW beserta keluarga dan para sahabatnya yang telah memberikan petunjuk dan membimbing umatnya ke jalan yang diridhai Allah SWT.

Alhamdulillah berkat rahmat dan hidayah-Nya, penulis dapat menyelesaikan tugas akhir/ skripsi dengan judul “Analisis Perbandingan Kinerja Bank Syariah Mandiri dan Bank Muamalat Indonesia dengan Metode CAMEL dan *Maqashid Syariah*” dengan baik. Penulis menyadari bahwa penulisan tugas akhir/ skripsi ini masih jauh dari sempurna, baik dari segi penulisan, penyusunan, maupun isinya. Hal tersebut dikarenakan keterbatasan pengetahuan, kemampuan, dan pengalaman yang penulis miliki. Oleh karena itu, kritik dan saran sangat penulis harapkan.

Tugas akhir/ skripsi ini tidak akan selesai dengan baik tanpa bantuan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, penulis ucapkan terima kasih kepada pihak-pihak yang telah membantu dalam proses penyelesaian tugas akhir/ skripsi ini, di antaranya kepada:

1. Prof. Dr. KH. Yudian Wahyudi, M.A., Ph.D. selaku Rektor Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta.
2. Dr. H. Syafiq Mahmadah Hanafi, M.Ag. selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta.
3. Joko Setyono, SE., M.Si. selaku Kaprodi Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta.
4. Muhammad Ghafur Wibowo, S.E., M.Sc. selaku dosen pembimbing skripsi yang telah bersedia meluangkan waktu, membimbing, mengarahkan, memberi motivasi, kritik, saran dan masukan dalam proses penelitian ini.
5. Seluruh Dosen Program Studi Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta yang telah

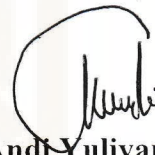
memberikan pengetahuan dan wawasan selama menempuh pendidikan di kampus tercinta ini.

6. Seluruh pegawai dan staf TU Prodi, Jurusan, dan Fakultas di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta yang telah membantu proses belajar di lingkungan kampus tercinta ini.
7. Orang tuaku tercinta Ayahanda dan Ibunda yang selalu memberikan motivasi, doa, semangat, dan penuh rasa sabar dalam mendidikku. Adikku yang selalu memberikan dukungan dan seluruh keluargaku yang telah memberikan dukungan dan doa.
8. Keluarga besar Perbankan Syariah angkatan 2013 Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam yang telah berjuang bersama-sama dalam proses kegiatan perkuliahan dan saling membantu serta memberikan dukungan dan semangat dalam proses penyelesaian skripsi ini.
9. Teman-teman perkumpulan Kos-kosan Sapen, Rafi, Rahmat, Iqbal, Pahlewi, Arif, Yazuardi, Asep, Nu'man, Dani, Hari, Moko, Alif, Andri, Febrian, Pascal dan Fadil yang selalu menjadi tempat berkumpul, berbagi suka, duka, canda maupun tawa.
10. Teman-teman Kontrakan Kotes, Yopi, Rifan, Ferry, Mail, Aufa, Aufar, Tete, Mario, Doddy, Bimo atas kekompakan dan kebersamaan.
11. Teman-teman IPA 3, Bondan, Bagas, Sandy, Benjo, Upik, Diva yang telah menjadi tempat berbagi suka, duka, canda, tawa dan tempat bermain serta berkumpul bersama sejak zaman masih muda dan selawasnya.
12. Teman-teman Choki-Choki, Kemped, Mongol, Sijuh, Gentong, Palupi, dan Fatmah selalu kompak dan tetap menjadi teman plesir.
13. Teman-teman Perbankan Syariah D yang tidak bisa saya sebutkan satu per satu yang selalu penuh canda dan tawa serta tempat berbagi, bercerita, bermain dan berkumpul bersama selama menjalani kuliah di FEBI UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.
14. Semua pihak yang telah membantu penulis dalam proses penyusunan skripsi ini yang tidak dapat penulis sebutkan satu per satu.

Semoga Allah SWT memberikan berkah, rahmat, dan hidayah-Nya serta membalas semua jasa-jasa mereka yang telah banyak membantu penulis dalam proses penyusunan skripsi ini. Besar harapan bagi penulis atas kritik, saran, dan masukan yang pembaca berikan untuk perbaikan selanjutnya. Semoga karya ini dapat memberikan manfaat kepada penulis khususnya dan kepada pembaca pada umumnya. Amin.

Yogyakarta, 14 Februari 2017

Penulis,



Andi Yuliyanto

NIM. 13820132

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	Šā'	š	es (dengan titik di atas)
ج	Jīm	j	je
ح	Ĥā'	ḥ	ha (dengan titik di bawah)
خ	Khā'	kh	ka dan ha
د	Dāl	d	de
ذ	Žāl	ž	zet (dengan titik di atas)
ر	Rā'	r	er
ز	Zāi	z	zet
س	Sīn	s	es
ش	Syīn	sy	es dan ye
ص	Šād	š	es (dengan titik di bawah)
ض	Ḍād	ḍ	de (dengan titik di bawah)
ط	Ṭā'	ṭ	te (dengan titik di bawah)
ظ	Žā'	ž	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
ء	Hamzah	`	apostrof
ي	Yā'	Y	Ye

B. Konsonan Rangkap karena *Syaddah* ditulis Rangkap

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

C. *Tā' marbūṭah*

Semua *tā' marbūṭah* ditulis dengan *h*, baik berada pada akhir kata tunggal ataupun berada di tengah penggabungan kata (kata yang diikuti oleh kata sandang “al”). Ketentuan ini tidak diperlukan bagi kata-kata Arab yang sudah terserap dalam bahasa Indonesia, seperti shalat, zakat, dan sebagainya kecuali dikehendaki kata aslinya.

حكمة	Ditulis	<i>Ḥikmah</i>
علة	Ditulis	<i>'illah</i>
كرامة الأولياء	Ditulis	<i>karāmah al-auliya'</i>

D. Vokal Pendek dan Penerapannya

-----َ-----	Fatḥah	Ditulis	A
-----ِ-----	Kasrah	Ditulis	i
-----ُ-----	Ḍammah	Ditulis	u

فَعَلَ	Fatḥah	Ditulis	<i>fa'ala</i>
ذُكِرَ	Kasrah	Ditulis	<i>ẓukira</i>
يَذْهَبُ	Ḍammah	Ditulis	<i>yaẓhabu</i>

E. Vokal Panjang

1. fatḥah + alif جَاهِلِيَّةَ	Ditulis	<i>Ā</i>
2. fatḥah + yā' mati تَنْسَى	Ditulis	<i>jāhiliyyah</i>
3. Kasrah + yā' mati كَرِيمَ	Ditulis	<i>ā</i>
4. Ḍammah + wāwu mati فُرُوضَ	Ditulis	<i>tansā</i>
	Ditulis	<i>ī</i>
	Ditulis	<i>karīm</i>
	Ditulis	<i>ū</i>
	Ditulis	<i>furūd</i>

F. Vokal Rangkap

1. fatḥah + yā' mati بَيْنَكُمْ	Ditulis	<i>Ai</i>
	Ditulis	<i>bainakum</i>
2. fatḥah + wāwu mati قَوْلَ	Ditulis	<i>au</i>
	Ditulis	<i>qaul</i>

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

أَنْتُمْ	Ditulis	<i>a'antum</i>
أَعَدَّتْ	Ditulis	<i>u'iddat</i>
لَنْ شَكَرْتُمْ	Ditulis	<i>la'in syakartum</i>

H. Kata Sandang Alif + Lam

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

الْقُرْآنُ	Ditulis	<i>al-Qur'ān</i>
الْقِيَاسُ	Ditulis	<i>al-Qiyās</i>

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

السَّمَاءُ	Ditulis	<i>as-Samā</i>
الشَّمْسُ	Ditulis	<i>asy-Syams</i>

I. Penulisan Kata-kata dalam Rangkaian Kalimat

Ditulis menurut penulisannya

الْفُرُوضُودَى	Ditulis	<i>ẓawi al-furūd</i>
السَّنَّةُ أَهْلُ	Ditulis	<i>ahl as-sunnah</i>

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
ABSTRAK	ii
HALAMAN PERSETUJUAN	iv
HALAMAN PENGESAHAN	v
SURAT PERNYATAAN	vi
SURAT PERNYATAAN PUBLIKASI	vii
HALAMAN MOTO	viii
HALAMAN PERSEMBAHAN	ix
KATA PENGANTAR	x
TRANSLITERASI	xiii
DAFTAR ISI	xvii
DAFTAR TABEL	xix
DAFTAR GAMBAR	xx
DAFTAR LAMPIRAN	xxi
BAB I PENDAHULUAN	10
A. Latar Belakang	1
B. Rumusan Masalah	7
C. Tujuan dan Manfaat Penelitian	7
1. Tujuan Penelitian	7
2. Manfaat Penulisan	8
D. Sistematika Penulisan	8
BAB II LANDASAN TEORI	10
A. Telaah Pustaka	10
B. Bank Syariah	13
C. Kinerja Keuangan	15
D. CAMEL (<i>Capital, Asset, Management, Earning, Liquidity</i>)	16
1. <i>Capital</i> (Permodalan)	16
2. <i>Asset</i> (Aset)	17
3. <i>Management</i> (Manajemen)	18
4. <i>Earning</i> (Rentabilitas)	19
5. <i>Liquidity</i> (Likuiditas)	21
E. <i>Maqashid Syariah</i>	21
F. <i>Maqashid Syariah Index</i>	23
G. Kerangka Pemikiran	26
BAB III METODE PENELITIAN	27
A. Jenis Penelitian	27
B. Populasi dan Sampel	27
1. Populasi	27
2. Sampel	27
C. Sumber Data	28
D. Teknik Analisis Data	28
E. Definisi Operasional Variabel	29
1. CAMEL	29
a. <i>Capital</i> (Permodalan)	29
b. <i>Asset</i> (Aset)	30

c. <i>Management</i> (Manajemen)	30
d. <i>Earning</i> (Rentabilitas)	30
e. <i>Liquidity</i> (Likuiditas)	31
2. <i>Maqashid Syariah Index</i>	32
a. Metode Operasional	32
b. Model Pengukuran Kinerja <i>Maqashid Syariah</i>	32
F. Metode Analisis Data	44
BAB IV ANALISIS DATA DAN PEMBAHASAN.....	45
A. Deskripsi Data.....	45
B. Analisis Data	45
1. Kinerja BSM dan BMI dengan metode CAMEL	45
a. <i>Capital</i> (Permodalan).....	45
b. <i>Asset</i> (Aset)	47
c. <i>Management</i> (Manajemen)	49
d. <i>Earning</i> (Rentabilitas)	50
e. <i>Liquidity</i> (Likuiditas)	52
2. Kinerja BSM dan BMI dengan metode <i>Maqashid Syarih Index</i>	53
a. Tujuan Pertama <i>Educating Individual</i>	53
b. Tujuan Kedua <i>Establishing Justice</i>	57
c. Tujuan Ketiga <i>Public Interest</i>	59
d. Indikator Kinerja Penilaian <i>Maqashid Syariah Index</i>	61
C. Pembahasan.....	64
1. Perhitungan dengan metode CAMEL.....	64
2. Perhitungan dengan metode <i>Maqashid Syariah Index</i>	71
BAB V PENUTUP.....	76
A. Kesimpulan	76
B. Keterbatasan.....	77
C. Saran.....	78
DAFTAR PUSTAKA	79
LAMPIRAN	

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Pertumbuhan Bank Syariah di Indonesia	2
Tabel 1.2 Total Aset dan DPK	6
Tabel 2.1 Ringkasan Penelitian Sebelumnya	12
Tabel 3.1 Matriks Penilaian Indikator Permodalan	29
Tabel 3.2 Matriks Penilaian Indikator Kualitas Aset	30
Tabel 3.3 Matriks Penilaian Indikator ROA	31
Tabel 3.4 Matriks Penilaian Indikator BOPO	31
Tabel 3.5 Matriks Penilaian Indikator Likuiditas	31
Tabel 3.6 Pengukuran Kinerja <i>Maqashid Syariah</i>	32
Tabel 3.7 Nilai Pembobotan Rasio <i>Maqashid Syariah</i>	39
Tabel 3.8 Asumsi Penilaian Kategori CAMEL	44
Tabel 4.1 CAR Bank Syariah Mandiri	46
Tabel 4.2 CAR Bank Muamalat Indonesia	46
Tabel 4.3 KAP Bank Syariah Mandiri	47
Tabel 4.4 KAP Bank Muamalat Indonesia	48
Tabel 4.5 NPM Bank Syariah Mandiri	49
Tabel 4.6 NPM Bank Muamalat Indonesia	49
Tabel 4.7 ROA Bank Syariah Mandiri	50
Tabel 4.8 ROA Bank Muamalat Indonesia	50
Tabel 4.9 BOPO Bank Syariah Mandiri	51
Tabel 4.10 BOPO Bank Muamalat Indonesia	52
Tabel 4.11 FDR Bank Syariah Mandiri	52
Tabel 4.12 FDR Bank Muamalat Indonesia	53
Tabel 4.13 Nilai Rasio Tujuan Pertama Bank Syariah Mandiri	54
Tabel 4.14 Nilai Rasio Tujuan Pertama Bank Muamalat Indonesia	55
Tabel 4.15 Nilai Rasio Tujuan Kedua Bank Syariah Mandiri	57
Tabel 4.16 Nilai Rasio Tujuan Kedua Bank Muamalat Indonesia	58
Tabel 4.17 Nilai Rasio Tujuan Ketiga Bank Syariah Mandiri	59
Tabel 4.18 Nilai Rasio Tujuan Ketiga Bank Muamalat Indonesia	60
Tabel 4.19 Penilaian Bobot Indeks Kinerja Bank Syariah Mandiri	61
Tabel 4.20 Penilaian Bobot Indeks Kinerja Bank Muamalat Indonesia	62
Tabel 4.21 <i>Maqashid Syariah Index</i> BSM dan BMI	63
Tabel 4.22 Nilai CAR BSM dan BMI	65
Tabel 4.23 Nilai KAP BSM dan BMI	66
Tabel 4.24 Nilai NPM BSM dan BMI	67
Tabel 4.25 Nilai ROA BSM dan BMI	68
Tabel 4.26 Nilai BOPO BSM dan BMI	69
Tabel 4.27 Nilai FDR BSM dan BMI	70

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Klasifikasi <i>Maqashid Syariah Index</i>	24
Gambar 2.2 Kerangka Pemikiran.....	26
Gambar 4.1 Grafik Nilai CAMEL	64
Gambar 4.2 Grafik Nilai <i>Maqashid Syariah Index</i>	71



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Terjemahan	i
Lampiran 2 CAR Bank Syariah Mandiri	i
Lampiran 3 CAR Bank Muamalat Indonesia	i
Lampiran 4 KAP Bank Syariah Mandiri.....	ii
Lampiran 5 KAP Bank Muamalat Indonesia	ii
Lampiran 6 NPM Bank Syariah Mandiri	ii
Lampiran 7 NPM Bank Muamalat Indonesia	ii
Lampiran 8 ROA Bank Syariah Mandiri	ii
Lampiran 9 ROA Bank Muamalat Indonesia.....	iii
Lampiran 10 BOPO Bank Syariah Mandiri	iii
Lampiran 11 BOPO Bank Muamalat Indonesia	iii
Lampiran 12 FDR Bank Syariah Mandiri.....	iii
Lampiran 13 FDR Bank Muamalat Indonesia	iv
Lampiran 14 Data Rasio Kinerja <i>Maqashid Syariah Index</i> BSM.....	iv
Lampiran 15 Data Rasio Kinerja <i>Maqashid Syariah Index</i> BSM.....	iv
Lampiran 16 Nilai Rasio Tujuan Pertama Bank Syariah Mandiri	v
Lampiran 17 Nilai Rasio Tujuan Pertama Bank Muamalat Indonesia	v
Lampiran 18 Nilai Rasio Tujuan Kedua Bank Syariah Mandiri.....	v
Lampiran 19 Nilai Rasio Tujuan Kedua Bank Muamalat Indonesia	v
Lampiran 20 Nilai Rasio Tujuan Ketiga Bank Syariah Mandiri.....	vi
Lampiran 21 Nilai Rasio Tujuan Ketiga Bank Muamalat Indonesia.....	vi
Lampiran 22 Penilaian Bobot Indeks Kinerja Bank Syariah Mandiri	vi
Lampiran 23 Penilaian Bobot Indeks Kinerja Bank Muamalat Indonesia.....	vii
Lampiran 24 <i>Maqashid Syariah Index</i> BSM dan BMI	vii
Lampiran 25 Nilai CAMEL BSM dan BMI	vii
Curriculum Vitae	viii



BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang

Berdirinya lembaga keuangan tentu akan memudahkan masyarakat untuk menginvestasikan dana dan melakukan segala transaksi keuangan. Pada saat ini lembaga keuangan merupakan tempat yang menjadi sasaran masyarakat untuk menginvestasikan dana yang dimiliki. Lembaga keuangan sendiri diberi batasan sebagai instansi yang kegiatannya hanya di bidang keuangan, yaitu hanya melakukan penghimpunan dan menyalurkan dana masyarakat untuk membiayai investasi (Nuriotomo, 2014: 5).

Lembaga keuangan di Indonesia ada dua jenis yaitu lembaga keuangan konvensional dan lembaga keuangan syariah. Lembaga keuangan konvensional dalam menjalankan seluruh operasionalnya hanya dibatasi oleh hukum yang berlaku tanpa memandang kegiatan operasionalnya halal ataupun haram. Sedangkan lembaga keuangan syariah yaitu dalam menjalankan seluruh kegiatan operasionalnya harus berlandaskan hukum yang berlaku dan harus sesuai dengan prinsip syariah yang dilandasi oleh nilai-nilai keadilan dan kemaslahatan umat. (Soemitra, 2014: 36).

Perkembangan lembaga keuangan syariah di Indonesia saat ini sudah cukup pesat dan mulai diminati oleh masyarakat terutama umat muslim. Salah satu lembaga keuangan syariah di Indonesia adalah perbankan syariah. Perbankan syariah di Indonesia mengalami kemajuan yang cukup signifikan. Hal ini

dibuktikan dengan banyaknya bermunculan bank-bank syariah yang ada di Indonesia. Berdasarkan data statistik Otoritas Jasa Keuangan, pertumbuhan perbankan syariah di Indonesia dalam lima tahun terakhir mengalami peningkatan. Pada periode tahun 2012 dan tahun 2013 Bank Syariah mempunyai 11 Bank Umum Syariah. Pada periode tahun 2014 sampai dengan periode tahun 2016 bulan Agustus, Bank Syariah mempunyai 12 Bank Umum Syariah. (www.ojk.go.id)

Tabel 1.1 Pertumbuhan Bank Syariah di Indonesia

Indikator	2012	2013	2014	2015	2016
Bank Umum Syariah					
- Jumlah Bank	11	11	12	12	12
- Jumlah Kantor	1745	1998	2151	1990	1776
Unit Usaha Syariah					
- Jumlah Bank Umum Konvensional yang memiliki UUS	24	23	22	22	22
- Jumlah Kantor	517	590	320	311	328
Bank Pembiayaan Rakyat Syariah					
- Jumlah Bank	158	163	163	163	165
- Jumlah Kantor	401	402	439	446	436

Sumber: Otoritas Jasa Keuangan Statistik Perbankan Syariah, Agustus 2016. Diolah

Semakin berkembangnya bank syariah di Indonesia membuat persaingan antar bank menjadi lebih kompetitif. Persaingan yang terjadi tidak hanya antara bank syariah dengan bank konvensional saja tetapi antar bank syariah sendiri juga mempunyai persaingan yang cukup kompetitif. Keadaan yang seperti ini membuat bank syariah harus bekerja lebih keras untuk meningkatkan kinerja.

Kinerja bank yang baik akan membuat kondisi suatu bank dikategorikan menjadi bank yang sehat. Semakin baik kinerja bank akan meningkatkan kepercayaan masyarakat terhadap suatu bank yang bersangkutan. Sebaliknya, jika kinerja suatu bank kurang baik maka akan menurunkan tingkat kepercayaan

masyarakat. Kinerja suatu bank dapat dianalisis melalui laporan keuangan. Analisis laporan keuangan membantu untuk menilai kinerja suatu bank dengan menggunakan analisis rasio keuangan.

Menurut Muljono (2009: 430) kinerja perbankan syariah dapat dihitung dengan menghitung tingkat kesehatan bank yang didasarkan pada kriteria-kriteria rasio seperti, rasio likuiditas, rasio profitabilitas, dan rasio solvabilitas. Sebuah bank dapat dikatakan sehat atau kuat apabila memenuhi syarat standar internasional berdasarkan indikator-indikator dalam perhitungan CAMEL (*Capital, Asset, Management, Earning, dan Liquidity*). Hasil dari perhitungan rasio keuangan tersebut dapat digunakan dalam menilai tingkat kesehatan keuangan bank dalam satu satu periode. Perhitungan tersebut juga dapat digunakan sebagai alat untuk mengukur apakah kinerja keuangan sudah berjalan baik atau masih belum baik. Semakin baik kinerja bank akan meningkatkan kepercayaan terhadap bank.

Unsur kepercayaan masyarakat terhadap sebuah bank berdasarkan penelitian yang dilakukan Eko Adi Widyanto (2012) berpengaruh terhadap kemampuan bank dalam menghimpun dana masyarakat atau dari institusi tergantung pada kinerja intenal bank sendiri yang diwakili oleh gambaran dari tingkat kinerja bank. Kinerja bank tersebut mencakup unsur-unsur yang terdapat dalam CAMEL (*Capital, Asset Quality, Management, Earning Capacity serta Liquidity*). Aspek-aspek tersebut dapat dipantau oleh masyarakat melalui laporan keuangan bank yang dipublikasi, kemampuan bank mencetak laba dan menjaga likuiditas.

Kinerja keuangan bank syariah yang diukur dengan perhitungan metode konvensional dirasa kurang mewakili kondisi dari perbankan syariah. Perhitungan dengan metode konvensional sebenarnya kurang lengkap jika digunakan untuk menilai kinerja bank syariah. Perhitungan lain sangat diperlukan untuk mengukur kinerja bank dari segi syariah. Bank syariah sendiri belum mempunyai pengukuran kinerja yang sesuai dengan prinsip syariah. Bank syariah pada dasarnya mempunyai beberapa elemen yang belum tercakup pada perhitungan kinerja pada metode konvensional. Penelitian yang dilakukan oleh Dzikri (2016) menunjukkan bahwa perhitungan kinerja yang sesuai dengan operasional bank syariah yaitu dengan menggunakan *Maqashid Syariah Index*. Pengukuran *Maqashid Syariah Index* tidak hanya mengukur dari aspek syariah saja tetapi dari aspek rasio keuangan juga dihitung.

Perbankan syariah memiliki karakter unik yang tidak dimiliki oleh bank konvensional. Karakter unik yang dimiliki bank syariah yaitu memiliki pengukuran kinerja dari sisi syariah yang hanya dimiliki oleh bank syariah saja. Pengukuran kinerja dari sisi syariah yaitu seperti, pengukuran kinerja sosial, pengukuran kepatuhan syariah (*syariah compliance*), atau pengukuran kinerja berdasarkan dari segi *maqashid syariah*.

Seorang Ulama Islam yang bernama Imam Al-Ghazali menjelaskan tentang tujuan syariah yaitu sebagai berikut: “Tujuan utama syariah adalah untuk mendorong kesejahteraan manusia yang terletak pada perlindungan kepada keimanan (*diin*), jiwa (*nafs*), akal (*‘aql*), keturunan (*nasl*), dan harta (*maal*). Ulama

Islam telah sepakat bahwa kelima aspek tersebut menjadi tujuan utama yang harus diperhatikan (Chapra, 2011: 24).

Penelitian tentang *maqashid syariah* telah banyak dilakukan. Salah satu penelitian yang digunakan sebagai acuan penelitian yaitu penelitian yang dilakukan oleh Mustofa Omar Muhammed dan Dzuljastri pada tahun 2008. Pada penelitiannya, Mustofa dan Dzuljastri (2008) menghasilkan pengukuran kinerja yang cocok untuk perbankan syariah yang sering dikenal dengan MSI (*Maqashid Syariah Index*). *Maqashid Syariah Index* lahir dan berkembang dengan berdasarkan tiga faktor utama yang harus diperhatikan. Faktor utama tersebut yaitu meliputi pendidikan individu ataupun kelompok, penegakkan keadilan, dan pencapaian kesejahteraan dimana pada tiga faktor tersebut sesuai dengan tujuan umum *maqashid syariah* dalam mencapai kesejahteraan dan menghindari keburukan. Perbankan syariah sebagai entitas syariah berperan dalam menyalurkan dana yang terhimpun kepada masyarakat khususnya sektor riil. Hubungan bank dengan nasabah lebih kepada hubungan pemilik modal dengan pengelola.

Afrinaldi (2013) pada penelitiannya menunjukkan bahwa pengukuran kinerja *maqashid syariah* dapat dilakukan dengan metode *maqashid syariah index*. Hal ini didasarkan karena perbankan syariah merupakan sebuah entitas bisnis yang dituntut tidak selalu menjadi perbankan yang menuntut mencari keuntungan sebesar-besarnya saja (*high profitability*) tetapi juga harus tetap menjalankan fungsi dan tujuan dari entitas syariah sendiri yang berlandaskan kepada konsep *maqashid syariah* (*good shariah objectives*). Penilaian kinerja dengan menggunakan *maqashid syariah* ini bersifat umum yang seharusnya menjadi tujuan dan dasar

operasional setiap entitas yang mempunyai tingkat kepercayaan publik tinggi seperti halnya dengan dua perbankan syariah terbesar di Indonesia yaitu, Bank Syariah Mandiri dan Bank Muamalat Indonesia dalam menjalankan operasional.

Bank Syariah Mandiri dan Bank Muamalat Indonesia merupakan dua bank syariah dengan tingkat kepercayaan publik yang tinggi. Hal tersebut ditunjukkan dengan total dana pihak ketiga yang dimiliki kedua bank syariah tersebut merupakan yang terbesar dibanding perbankan syariah lainnya. Selain dana pihak ketiga, total aset kedua bank syariah tersebut menjadi pemilik total aset terbesar diantara bank syariah di Indonesia. Hal tersebut yang menjadikan kedua bank syariah tersebut menjadi *market leader* di Indonesia.

Tabel 1.2 Total Aset dan DPK (dalam miliaran)

	2012	2013	2014	2015
Total DPK BMI	Rp 34.904	Rp 41.790	Rp 51.206	Rp 45.077
Total Aset BMI	Rp 44.206	Rp 53.739	Rp 62.442	Rp 57.173
Total DPK BSM	Rp 47.409	Rp 56.461	Rp 59.821	Rp 62.113
Total Aset BSM	Rp 54.229	Rp 63.965	Rp 66.956	Rp 70.370

Sumber: www.banksyariahmandiri.co.id dan www.bankmualat.co.id, diolah

Berdasarkan data di atas, Bank Syariah Mandiri dan Bank Muamalat Indonesia menjadi *market leader* bank syariah di Indonesia. Hal ini dikarenakan Bank Syariah Mandiri awalnya merupakan unit usaha dari Bank Mandiri dimana Bank Mandiri merupakan salah satu bank konvensional terbesar di Indonesia. Hal ini yang membuat tingkat kepercayaan masyarakat terhadap Bank Syariah Mandiri. Sedangkan Bank Muamalat Indonesia merupakan bank syariah pertama yang

muncul di Indonesia yang menjalankan sistem syariah pada operasionalnya. Bank Muamalat Indonesia awalnya didirikan untuk mengatasi masalah bunga pada operasional bank konvensional. Hingga saat ini saham Bank Muamalat Indonesia dikuasai oleh Islamic Development Bank dimana hal tersebut yang membuat Bank Muamalat Indonesia menjadi *market leader* bank syariah di Indonesia karena masyarakat percaya bahwa Bank Muamalat Indonesia akan tetap konsisten untuk menerapkan sistem syariah dalam menjalankan operasionalnya.

Berdasarkan latar belakang diatas, penulis tertarik untuk melakukan penelitian yang berjudul **“ANALISIS PERBANDINGAN KINERJA BANK SYARIAH MANDIRI DAN BANK MUAMALAT INDONESIA DENGAN METODE CAMEL DAN MAQASHID SYARIAH”**.

B. Rumusan Masalah

Rumusan masalah pada penelitian ini adalah sebagai berikut:

1. Bagaimana perbandingan kinerja Bank Syariah Mandiri dan Bank Muamalat Indonesia yang dihitung dengan metode CAMEL ?
2. Bagaimana perbandingan kinerja Bank Syariah Mandiri dan Bank Muamalat Indonesia yang dihitung dengan *Maqashid Syariah Index* ?

C. Tujuan dan Manfaat Penelitian

1. Tujuan pada penelitian ini adalah sebagai berikut:

- a. Untuk mengukur perbandingan kinerja Bank Syariah Mandiri dan Bank Muamalat Indonesia yang dihitung dengan metode CAMEL
- b. Untuk mengukur perbandingan kinerja Bank Syariah Mandiri dan Bank Muamalat Indonesia yang dihitung dengan *Maqashid Syariah Index*.

2. Manfaat pada penelitian ini adalah sebagai berikut:

- a. Bagi akademisi, sebagai sarana pembelajaran tentang kinerja bank syariah di Indonesia yang dihitung dengan metode CAMEL dan (MSI) *Maqashid Syariah Index*.
- b. Bagi praktisi, sebagai bahan acuan dalam mengukur kinerja perbankan syariah tidak hanya dari segi keuangan tetapi dari segi pelaksanaan syariah.
- c. Bagi para pembaca, sebagai bahan referensi bagi peneliti yang sedang atau akan melakukan penelitian terkait dengan pengukuran kinerja perbankan syariah.

D. Sistematika Penulisan

Sistematika penulisan merupakan gambaran singkat isi kandungan dalam skripsi ini. Penelitian ini akan dibagi menjadi ke dalam lima bab, yaitu sebagai berikut:

Bab pertama, pada bab ini menjelaskan tentang latar belakang penelitian melalui deskripsi isu serta fenomena yang sedang terjadi pada dunia perbankan

syariah di Indonesia. Selain itu, terdapat kondisi keuangan yang ditunjukkan melalui laporan keuangan. Pada bab ini terdapat pula rumusan masalah, tujuan dan manfaat penelitian, serta sistematika penulisan.

Bab kedua, pada bab ini berisi tentang landasan teori. Teori-teori yang digunakan dalam penelitian ini merupakan teori yang berhubungan dengan kinerja bank syariah. Teori yang digunakan dilihat dari aspek keuangan dan *maqashid syariah*. Teori-teori yang digunakan pada penelitian ini untuk mendukung perumusan masalah. Pada bab ini juga dijelaskan beberapa penelitian terdahulu dan teori-teori yang berhubungan dengan kinerja perbankan syariah baik dari buku, jurnal, skripsi, ataupun tesis. Selain itu, adapula kerangka pemikiran yang menjelaskan gambaran umum tentang penelitian.

Bab ketiga, pada bab ini berisi tentang metode penelitian yang membahas tentang jenis penelitian, jenis dan sumber data, teknik pengumpulan data, definisi operasional variabel, dan pengukurannya serta teknik analisis data untuk menjawab permasalahan dengan metode yang relevan.

Bab keempat, pada bab ini berisi tentang perhitungan data-data yang telah diperoleh pada penelitian sehingga dapat mempunyai hasil. Setelah itu kemudian dilakukan pembahasan untuk menentukan kesimpulan dari penelitian ini.

Bab kelima, pada bab ini berisi tentang penutup dari penelitian ini. Penulis akan mengambil kesimpulan dari pembahasan-pembahasan yang telah dijelaskan. Selain itu pada bab ini dijelaskan keterbatasan penelitian serta saran, daftar pustaka, dan lampiran dari penelitian.

BAB V

PENUTUP

A. Kesimpulan

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui bagaimana perbandingan kinerja dari Bank Syariah Mandiri dan Bank Muamalat Indonesia yang dihitung dengan metode CAMEL dan *maqashid syariah index*.

1. Perhitungan dengan metode CAMEL yang dihitung dengan berdasarkan lima indikator kinerja. Lima indikator tersebut yaitu *Capital*, *Asset*, *Management*, *Earning*, dan *Liquidity*. Berdasarkan hasil perhitungan dengan metode CAMEL Bank Syariah Mandiri lebih unggul dibanding Bank Muamalat Indonesia pada tahun 2012, 2013, dan 2015. Sedangkan Bank Muamalat dapat lebih baik daripada Bank Syariah Mandiri terjadi pada tahun 2014. Nilai CAMEL yang diperoleh oleh Bank Syariah Mandiri menunjukkan tren negatif atau terjadi penurunan nilai walaupun di tahun 2015 kembali menunjukkan kenaikan nilai. Sedangkan Bank Muamalat Indonesia dapat dikatakan cukup stabil bahkan menunjukkan tren positif walaupun tidak besar. Dengan demikian kinerja Bank Syariah Mandiri lebih baik dibanding Bank Muamalat Indonesia jika dihitung dengan metode CAMEL.
2. Pada perhitungan *maqashid syariah index* dihitung dengan mengklasifikasikan menjadi tiga tujuan *maqashid syariah* yaitu, mendidik individu, menegakkan keadilan, dan kemaslahatan masyarakat. Pada

periode tahun 2012-2015 nilai *maqashid syariah index* Bank Muamalat selalu lebih unggul dibanding dengan Bank Syariah Mandiri. Bank Muamalat selalu lebih unggul pada tujuan kedua dan tujuan ketiga dari *maqashid syariah* dari tahun 2012-2015. Sedangkan Bank Syariah Mandiri hanya lebih unggul di tujuan ketiga yaitu kemaslahatan masyarakat. Dengan demikian Bank Muamalat Indonesia masih lebih baik daripada Bank Syariah Mandiri dalam menyalurkan dananya untuk kemaslahatan umat.

B. Keterbatasan

1. Objek yang digunakan pada penelitian ini hanya menggunakan dua bank syariah saja yaitu, Bank Syariah Mandiri dan Bank Muamalat Indonesia. Dengan demikian penelitian ini belum dapat mewakili kondisi kinerja seluruh perbankan syariah di Indonesia.
2. Pengukuran kinerja bank syariah dengan metode CAMEL belum mempunyai ukuran kinerja yang terbaru. Pengukuran kinerja bank syariah masih menggunakan aturan yang berdasarkan surat edaran Bank Indonesia
3. Pengukuran kinerja dengan *maqashid syariah index* belum mempunyai indeks penilaian yang resmi digunakan. Pengukuran kinerja *maqashid syariah index* belum dapat menunjukkan apakah kinerja suatu bank itu baik atau buruk karena tidak ada batasan penilaian.

C. Saran

1. Untuk pihak perbankan syariah khususnya Bank Syariah Mandiri dan Bank Muamalat Indonesia setelah penelitian ini diharapkan pada tahun berikutnya dapat memperbaiki dan meningkatkan tingkat kinerja baik secara keuangan maupun dalam segi syariah.
2. Untuk peneliti selanjutnya diharapkan untuk menambah jumlah sampel bank syariah dalam penelitiannya. Dengan demikian hasil dari penelitian tersebut bisa dibandingkan dan dapat dibuatkan ranking bank syariah.
3. Untuk pihak Otoritas Jasa Keuangan ataupun Dewan Pengawas Syariah diharapkan untuk membuat sebuah peraturan untuk mengukur penilaian kinerja bank syariah dari sisi syariah. Selain itu, diperlukan juga kebijakan untuk mewajibkan bank syariah untuk melaporkan dan mempublikasikan kinerja dari sisi syariah yang dalam hal ini dihitung dengan menggunakan *maqashid syariah index*.

DAFTAR PUSTAKA

- Afrinaldi. (2013). *Analisa Kinerja Perbankan Syariah Indonesia Ditinjau dari Maqashid Syariah: Pendekatan Syariah Maqashid Index (SMI) dan Profitabilitas Bank Syariah*. Jakarta: Islamic Economic & Finance (IEF) Universitas Trisakti.
- Al Ghifari, Muhammad, Luqman Hakim, Endang Ahmad. *Analisis Kinerja Perbankan Syariah di Indonesia dan Malaysia dengan Pendekatan Maqashid Indeks*. Jurnal Ekonomi dan Perbankan Vol 3 No. 2.
- Al-Qardhawi, Yusuf. (2007). *Fikih Maqashid Syariah*. Jakarta: Pustaka Al-Kautsar.
- Budisantoso, Totok, Nuriotomo. (2014). *Bank dan Lembaga Keuangan Lain*. Jakarta.: Salemba Empat.
- Bank Muamalat Indonesia. (2015). *Laporan Keuangan Tahunan*. (<http://www.bankmuamalat.co.id/>. diakses 12 Desember 2016).
- Bank Syariah Mandiri. (2015). *Laporan Keuangan Tahunan*. (<http://www.syariahmandiri.co.id//>. diakses 12 Desember 2016).
- Chapra, Umer. (2011). *Visi Islam dalam Pembangunan Ekonomi: Menurut: Maqashid Asy-Syariah*. Diterjemahkan: Ikhwan Abidin Basri. Solo: Al-Hambra.
- Departemen Agama Republik Indonesia. (2010). *Al-Quran dan Terjemahan*. Jakarta: Lajnah Pentashih Mushaf Al-Quran.
- Dzikri, Muhammad. (2016). *Analisis Kinerja Bank Muamalat Indonesia dan Bank Syariah Mandiri Ditinjau dari Maqashid Syariah dan Intellectual Capital*. Skripsi UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.
- DSN MUI. (2003). Fatwa DSN MUI. ([http:// www.dsnmui.or.id//](http://www.dsnmui.or.id//). diakses 5 Desember 2016).
- Fahmi, Irham. (2012). *Analisis Kinerja Keuangan*. Bandung: Alfabeta.

- Fitriwati, Elida Nur. (2006). *Analisis Kinerja Keuangan Untuk Menilai Tingkat Kesehatan Bank dengan Metode CAMEL: Studi Komparatif PT Bank Muamalat Indonesia dengan PT Bank Syariah Mandiri*. Skripsi UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.
- Hasibuan, Malayu. (2008). *Dasar-Dasar Perbankan*. Jakarta: Bumi Aksara.
- Himah, Risa Ayu Nida'ul. (2016). *Analisis Penilaian Tingkat Kesehatan Bank Syariah Berdasarkan Metode CAMEL dan RGEC (Studi kasus Bank Muamalat Indonesia Periode 2012-2014)*. Skripsi UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.
- Indriantoro, Nur dan Bambang Supomo. (2014). *Metodologi Penelitian Bisnis untuk Akuntansi dan Manajemen*. Yogyakarta: BPFE.
- Jaya, Asafri Bakri. (1996). *Konsep Maqashid Syari'ah Menurut Al-Syatibi*. Jakarta: PT Raja Grafindo Persada.
- Kasmir. (2012). *Bank dan Lembaga Keuangan Lainnya*. Jakarta: Rajawali Press.
- Kuncoro, Mudrajat, Sudardjono. (2012). *Manajemen Perbankan Teori dan Aplikasi*. Yogyakarta: BPFE.
- Kusumo, Yunanto Adi. (2008). *Analisis Kinerja Keuangan Bank Syariah Mandiri Periode 2002-2007 (dengan Pendekatan PBI No. 9/1/PBI/2007)*. Jurnal Ekonomi Islam La_Riba Vol. II No. 1.
- Lius, Serina. (2014). *Analisis Kinerja Keuangan dengan Menggunakan Metode CAMEL pada PT Bank Pembangunan Daerah Kalimantan Timur Samarinda*. E-Journal Administrasi Bisnis Vol. 2 No. 3.
- Meilani, Sayekti Endah, Dita Andraeny, Anim Rahmayati. (2015). *Analisis Kinerja Perbankan Syariah di Indonesia dengan Menggunakan Pendekatan Islamicity Indices*. Syariah Paper Accounting FEB UMS.
- Mohammed, Mustafa Omar dan Dzuljastri. (2008). *The Performance Measures Of Islamic Banking Based on the Maqashid Framework*. Best paper, IIUM INTAC IV.

- Muljono, Teguh Pudjo. (2009). *Bank Budgeting Profit Planning & Control*. Yogyakarta: BPFE.
- Nazir, Mohammad. (2005). *Metode Penelitian*. Jakarta: Ghalia Indonesia.
- Otoritas Jasa Keuangan. (2015). *Pertumbuhan Bank Syariah*. (<http://www.ojk.go.id/>). diakses 12 Desember 2016).
- Purwanto, Mahantari Hasairin. (2016). *Analisis Kinerja Bank Syariah Mandiri dengan Metode CAMEL dan Maqashid Syariah*. Skripsi UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta
- Rizky, Melissa. (2012). *Analisis Kinerja Keuangan dengan Menggunakan Metode CAMEL (Studi Kasus Pada PT Bank Sulselbar Tahun 2008-2010)*. Skripsi Jurusan Manajemen, Universitas Hasanudin Makassar.
- Riyadi, Slamet. (2006), *Banking Assets and Liability Management*. Jakarta: Lembaga Penerbit Fakultas Ekonomi Universitas Indonesia.
- Sekaran, Uma. (2011). *Research Methods For Business: Metodologi Penelitian Untuk Bisnis*. Jakarta: Salemba Empat.
- Setiabudi, Ragil. (2015). *Analisis Perbedaan Tingkat Kesehatan Bank Umum Syariah Berdasarkan Metode CAMELS dan RFEC Periode 2011-2013*. Skripsi UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.
- Soemitra, Andri. (2014). *Bank dan Lembaga Keuangan Syariah*. Jakarta: Kencana.
- Sugiyono. (2012). *Metodologi Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, dan R&D*. Bandung: Alfabeta.
- Suwiknyo, Dwi. (2010). *Analisis Laporan Keuangan Perbankan Syariah*. Yogyakarta: Pustaka Pelajar.
- Suyanto Heri, Ali. (2013). *Buku Pintar Pengelolaan BPR dan Lembaga Keuangan Pembiayaan Mikro*. Yogyakarta: Andi.

Suyatno. (2013). *Dasar-Dasar Ilmu Fiqh dan Ushul Fiqh*. Yogyakarta: Ar-Ruzz Media.

Utami, Kurniawati Retno. (2015). *Analisis Kesehatan Bank Umum Syariah dengan Metode CAMEL dan RGEK Periode 2012-2014*. Skripsi UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.

Wibowo, Edhi Satriyo. (2012). Analisis Pengaruh Suku Bunga, Inflasi, CAR, BOPO, NPF terhadap Profitabilitas Bank Syariah. *Skripsi*. Universitas Diponegoro Semarang. Tidak dipublikasikan

Widyanto, Eko Adi. (2012). *Analisis Tingkat Kesehatan dan Kinerja Keuangan Bank dengan Menggunakan Metode CAMEL (Studi kasus pada PT Bank Mega Syariah Indonesia periode 2008-2010)*. Jurnal Eksis Vol 8. No. 2.

Yaya, Rizal. (2014). *Akuntansi Perbankan Syariah*. Jakarta: Salemba Empat.

LAMPIRAN-LAMPIRAN

Lampiran 1. Terjemahan

No.	QS	Halaman	Terjemahan
1	QS An-Nissa [4]: 29	15	Wahai orang yang beriman janganlah kamu saling memakan harta sesamamu dengan jalan yang batil (tidak benar), kecuali dalam perdagangan yang berlaku atas dasar suka sama suka diantara kamu. Dan janganlah kamu membunuh dirimu. Sungguh, Allah Maha Penyayang kepadamu.
2	QS Al-Maidah [5]: 8	25	Wahai orang-orang beriman jadilah kamu sebagai penegak keadilan karena Allah ketika menjadi saksi dengan adil. Dan janganlah kebencianmu terhadap suatu kaum mendorong kamu untuk berlaku tidak adil. Berlaku adilah. Karena adil itu lebih dekat kepada takwa. Dan bertakwalah kepada Allah. Sungguh, Allah Maha Teliti terhadap apa yang kamu kerjakan

Lampiran 2. CAR Bank Syariah Mandiri

Tahun	CAR (%)	Rangking	Keterangan
2012	13,82	1	Sangat Sehat
2013	14,10	1	Sangat Sehat
2014	14,12	1	Sangat Sehat
2015	12,85	1	Sangat Sehat
Rata-Rata	13,88	1	Sangat Sehat

Lampiran 3. CAR Bank Muamalat Indonesia

Tahun	CAR (%)	Rangking	Keterangan
2012	11,03	2	Sehat
2013	14,43	1	Sangat Sehat
2014	13,91	1	Sangat Sehat
2015	12,36	1	Sangat Sehat
Rata-Rata	12,93	1	Sangat Sehat

Lampiran 4. KAP Bank Syariah Mandiri

Tahun	KAP (%)	Rangking	Keterangan
2012	97,0	2	Sehat
2013	96,0	2	Sehat
2014	94,0	2	Sehat
2015	94,0	2	Sehat
Rata-Rata	95,25	2	Sehat

Lampiran 5. KAP Bank Muamalat Indonesia

Tahun	KAP (%)	Rangking	Keterangan
2012	99	2	Sehat
2013	99	2	Sehat
2014	99	2	Sehat
2015	99	2	Sehat
Rata-Rata	99	2	Sehat

Lampiran 6. NPM Bank Syariah Mandiri

Tahun	NPM (%)
2012	71,99
2013	72,56
2014	72,55
2015	78,28
Rata-Rata	73,84

Lampiran 7. NPM Bank Muamalat Indonesia

Tahun	NPM (%)
2012	51,92
2013	56,28
2014	39,23
2015	44,57
Rata-Rata	48

Lampiran 8. ROA Bank Syariah Mandiri

Tahun	ROA (%)	Rangking	Keterangan
2012	2,25	1	Sangat Sehat
2013	1,53	1	Sangat Sehat
2014	0,17	4	Kurang Sehat
2015	0,56	3	Cukup Sehat
Rata-Rata	1,13	3	Cukup Sehat

Lampiran 9. ROA Bank Muamalat Indonesia

Tahun	ROA (%)	Rangking	Keterangan
2012	0,20	4	Kurang Sehat
2013	0,27	3	Cukup Sehat
2014	0,17	4	Kurang Sehat
2015	0,20	4	Kurang Sehat
Rata-Rata	0,21	4	Kurang Sehat

Lampiran 10. BOPO Bank Syariah Mandiri

Tahun	BOPO (%)	Rangking	Keterangan
2012	73,00	1	Sangat Sehat
2013	86,46	1	Sangat Sehat
2014	98,49	4	Kurang Sehat
2015	94,78	3	Cukup Sehat
Rata-Rata	88,18	1	Sangat Sehat

Lampiran 11. BOPO Bank Muamalat Indonesia

Tahun	BOPO (%)	Rangking	Keterangan
2012	97,38	4	Kurang Sehat
2013	93,78	3	Cukup Sehat
2014	97,38	4	Kurang Sehat
2015	97,41	4	Kurang Sehat
Rata-Rata	96,48	3	Cukup Sehat

Lampiran 12. FDR Bank Syariah Mandiri

Tahun	FDR (%)	Rangking	Keterangan
2012	94,40	3	Cukup Sehat
2013	89,37	3	Cukup Sehat
2014	81,92	2	Sehat
2015	81,99	2	Sehat
Rata-Rata	86,97	3	Cukup Sehat

Lampiran 13. FDR Bank Muamalat Indonesia

Tahun	FDR (%)	Rangking	Keterangan
2012	94,15	3	Cukup Sehat
2013	99,99	3	Cukup Sehat
2014	84,14	2	Sehat
2015	90,30	3	Cukup Sehat
Rata-Rata	92,14	3	Cukup Sehat

Lampiran 14. Data Rasio Kinerja *Maqashid Syariah Index* Bank Syariah Mandiri

Elemen	2012	2013	2014	2015
Education Grant	9.249.674.228	9.548.805.938	12.517.000.000	7.578.930.000
Research Expense	5.785.385.761	1.997.192.605	2.407.737.118	1.860.228.863
Training Expense	49.210.515.570	42.886.901.378	27.761.037.604	49.187.727.452
Publicity Expense	107.456.048.129	81.184.744.703	55.512.477.284	56.187.179.229
Total Expense	3.083.605.742.224	3.886.173.549.461	4.095.573.354.768	4.178.277.849.835
Profit	805.690.561.013	651.240.189.470	71.778.420.782	289.575.719.782
Mudharabah and Musyarakah	10.210.577.759.450	10.752.404.923.409	10.337.084.905.635	13.111.451.082.514
Interest Free Income	5.830.994.402.207	6.641.017.937.110	6.504.879.631.224	6.915.670.721.771
Total Income	5.830.994.402.207	6.641.017.937.110	6.504.879.631.224	6.915.670.721.771
Total Investment	45.053.060.770.200	50.043.047.792.515	48.229.313.126.394	56.061.706.361.068
Total Asset	54.229.395.784.522	63.965.361.177.789	66.955.670.630.245	70.369.708.944.091
Zakah	28.131.606.226	22.662.472.354	2.815.220.867	9.592.982.099
Income Before Zakah	1.125.264.249.060	906.498.894.169	112.608.834.689	383.719.283.949
Investment in Real Sector	43.301.415.024.105	48.669.398.188.830	46.576.875.053.088	48.486.705.626.450

Lampiran 15. Data Rasio Kinerja *Maqashid Syariah Index* Bank Muamalat Indonesia

Elemen	2012	2013	2014	2015
Education Grant	2.100.000.000	1.621.097.800	3.056.225.000	4.022.118.500
Research Expense	2.350.801.000	2.868.674.000	3.519.767.000	4.175.175.000
Training Expense	15.271.747.000	45.043.604.000	14.535.262.000	39.939.950.000
Publicity Expense	59.548.341.000	75.227.442.000	70.810.982.000	97.083.732.000
Total Expense	1.599.844.995.000	2.148.576.204.000	2.108.151.939.000	2.362.594.477.000
Profit	389.414.422.000	475.846.659.000	58.916.694.000	74.492.188.000
Mudharabah and Musyarakah	14.805.384.726.000	20.898.935.470.000	21.273.143.673.000	21.245.145.837.000
Interest Free Income	3.401.994.776.000	4.808.685.211.000	5.538.516.257.000	5.266.604.764.000
Total Income	3.401.994.776.000	4.808.685.211.000	5.538.516.257.000	5.266.604.764.000
Total Investment	34.270.825.298.000	43.433.044.601.000	46.535.843.979.000	43.329.911.770.000
Total Asset	44.854.413.084.000	54.694.020.564.000	62.442.189.696.000	57.172.587.967.000
Zakah	6.840.540.000	13.183.796.000	11.896.166.000	1.429.334.000
Income Before Zakah	389.414.422.000	475.846.659.000	57.173.347.000	74.492.188.000
Investment in Real Sector	31.592.597.461.000	39.849.162.049.000	41.613.618.814.000	38.825.318.016.000

Lampiran 16. Nilai Rasio Tujuan Pertama

Kinerja *Maqashid Syariah Index* Bank Mandiri Syariah

Elemen	2012	2013	2014	2015
Education Grant	0,00299	0,00245	0,00305	0,00181
Research	0,00187	0,00051	0,00058	0,00044
Training	0,01595	0,01103	0,00677	0,01177
Publicity	0,03484	0,02089	0,01355	0,01344

Lampiran 17. Nilai Rasio Tujuan Pertama

Kinerja *Maqashid Syariah Index* Bank Muamalat Indonesia

Element	2012	2013	2014	2015
Education Grant	0,00131	0,00075	0,00144	0,00170
Research	0,00146	0,00133	0,00166	0,00176
Training	0,00954	0,02096	0,00689	0,01690
Publicity	0,03722	0,03501	0,02258	0,04109

Lampiran 18. Nilai Rasio Tujuan Kedua

Kinerja *Maqashid Syariah Index* Bank Syariah Mandiri

Element	2012	2013	2014	2015
Fair Return	0,13817	0,09806	0,01103	0,04187
Functional Distribution	0,22663	0,21486	0,21402	0,23387
Interest Free Product	1,00000	1,00000	1,00000	1,00000

Lampiran 19. Nilai Rasio Tujuan Kedua

Kinerja *Maqashid Syariah Index* Bank Muamalat Indonesia

Element	2012	2013	2014	2015
Fair Return	0,11466	0,09895	0,01063	0,01414
Functional Distribution	0,43201	0,48117	0,45713	0,49031
Interest Free Product	1,00000	1,00000	1,00000	1,00000

Lampiran 20. Nilai Rasio Tujuan Ketiga

Kinerja *Maqashid Syariah Index* Bank Syariah Mandiri

Element	2012	2013	2014	2015
Profit Rations	0,01485	0,01018	0,00107	0,00411
Personal Income	0,02500	0,02500	0,02500	0,02500
Investment Rations In Real Sector	0,96112	0,97255	0,96433	0,86488

Lampiran 21. Nilai Rasio Tujuan Ketiga

Kinerja *Maqashid Syariah Index* Bank Muamalat Indonesia

Element	2012	2013	2014	2015
Profit Rations	0,00868	0,00870	0,00094	0,00130
Personal Income	0,02500	0,02500	0,02500	0,02500
Investment Rations In Real Sector	0,92185	0,91748	0,89422	0,89604

Lampiran 22. Penilaian Bobot Kinerja

***Maqashid Syariah Index* Bank Syariah Mandiri**

Elemen	2012	2013	2014	2015
Education Grant	0,00021	0,00017	0,00021	0,00013
Research	0,00015	0,00003	0,00004	0,00003
Training	0,00124	0,00086	0,00067	0,00091
Publicity	0,00240	0,00144	0,00093	0,00092
Total Educating Individual	0,00400	0,00250	0,00185	0,00199
Fair Return	0,01699	0,01206	0,00135	0,00515
Functional Distribution	0,02973	0,02818	0,02807	0,03068
Interest Free Product	0,15580	0,15580	0,15580	0,15580
Total Establishing Justice	0,20252	0,19604	0,18522	0,19163
Profit Ratio	0,00142	0,00097	0,00010	0,00039
Personal Income	0,00217	0,00217	0,002175	0,00217
Investment Ratio In Real Sector	0,10312	0,10435	0,10347	0,09280
Total Public Interest	0,10671	0,10749	0,10574	0,09536

Lampiran 23. Penilaian Bobot Kinerja

Maqashid Syariah Index Bank Muamalat Indonesia

Elemen	2012	2013	2014	2015
Education Grant	0,00009	0,000005	0,00010	0,00012
Research	0,00011	0,00010	0,00013	0,00014
Training	0,00074	0,00163	0,00053	0,00131
Publicity	0,00256	0,00241	0,00155	0,00283
Total Educating Individual	0,00350	0,00419	0,00231	0,00440
Fair Return	0,01410	0,01217	0,00130	0,00173
Functional Distribution	0,05667	0,06312	0,05997	0,06432
Interest Free Product	0,15580	0,15580	0,15580	0,15580
Total Establishing Justice	0,22657	0,23109	0,21707	0,22185
Profit Ratio	0,00083	0,00083	0,00008	0,00012
Personal Income	0,00217	0,00217	0,00217	0,00217
Investment Ratio In Real Sector	0,09891	0,09844	0,09594	0,09614
Total Public Interest	0,10191	0,10144	0,09819	0,09843

Lampiran 24. Nilai *Maqashid Syariah Index*

Bank Syariah Mandiri dan Bank Muamalat Indonesia

Bank	Tujuan	2012	2013	2014	2015
Bank Syariah Mandiri	IK 1	0,00400	0,00250	0,00185	0,00199
	IK 2	0,20252	0,19604	0,18522	0,19163
	IK 3	0,10671	0,10749	0,10574	0,09536
	Total	0,31323	0,30603	0,29281	0,28898
Bank Muamalat Indonesia	IK 1	0,00350	0,00419	0,00231	0,00440
	IK 2	0,22657	0,23109	0,21707	0,22185
	IK 3	0,10191	0,10144	0,09819	0,09843
	Total	0,33198	0,33672	0,31757	0,32468

Lampiran 25. Nilai CAMEL

Bank Syariah Mandiri dan Bank Muamalat Indonesia

CAMEL								
Indikator	2012		2013		2014		2015	
	BSM	BMI	BSM	BMI	BSM	BMI	BSM	BMI
<i>Capital</i>	25	20	25	25	25	25	25	25
<i>Asset</i>	24	24	24	24	24	24	24	24
<i>Management</i>	25	25	25	25	25	25	25	25
<i>Earning</i>	10	4	10	6	4	4	6	4
<i>Liquidity</i>	6	6	4	4	6	6	6	6
TOTAL	90	79	88	84	84	84	86	84

CURICULUM VITAE



Nama : Andi Yuliyanto
Tempat, Tanggal Lahir : Yogyakarta, 20 Juli 1995
Alamat : Purwokinanti PAI/199 YK
Jenis Kelamin : Laki-laki
No. Handphone : 082221462892
Email : andyuliyanto10@gmail.com
Pendidikan Formal : - 2001-2007 SDN Lempuyangan 1 YK
- 2007-2010 SMP Muhammadiyah 2 YK
- 2010-2013 SMAN 1 Kasihan Bantul
- 2013-2017 UIN Sunan Kalijaga YK
Pendidikan Informal : - 2007-2011 ELTI
Pengalaman Organisasi : - (2014-2017) UKM Olahraga UIN
- (2014-2017) English Club FEBI UIN
- (2015-2017) LKMF FEBI UIN
Pengalaman Kerja : (2016) BRI Syariah (Magang)