

**ANALISIS KINERJA KEUANGAN UNTUK MENGUKUR TINGKAT
KESEHATAN KEUANGAN BANK UMUM SYARIAH**



STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

SKRIPSI

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

OLEH:

RACHMAD HALIM ANGGARA PUTRA
NIM. 13820168

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

2017

**ANALISIS KINERJA KEUANGAN UNTUK MENGUKUR TINGKAT
KESEHATAN KEUANGAN BANK UMUM SYARIAH**



SKRIPSI

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

OLEH:

RACHMAD HALIM ANGGARA PUTRA
NIM. 13820168

PEMBIMBING:

SUNARSIH, S.E., M.Si.
NIP. 19740911 199903 2 001

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

2017



KEMENTERIAN AGAMA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
Jl. Marsda Adisucipto, Telp (274) 550821, 512474, Fax. (274) 586117 Yogyakarta 55281

PENGESAHAN SKRIPSI/TUGAS AKHIR
Nomor: B-2437/Un.02/DEB/PP.05.3/05/2017

Tugas akhir dengan judul : “Analisis Kinerja Keuangan Untuk Mengukur Tingkat Kesehatan Keuangan Bank Umum Syariah”

Yang dipersiapkan dan disusun oleh:

Nama : Rachmad Halim Anggara Putra
NIM : 13820168
Telah dimunaqasyahkan pada : Senin, 29 Mei 2017
Nilai Munaqasyah : A-

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

TIM MUNAQASYAH:

Ketua Sidang

Sunarsih, S.E., M.SI.

NIP. 19740911 199903 2 001

Penguji I

Dr. Ibnu Qizam, S.E., Akt., M.Si.

NIP. 19680102 199403 1 002

Penguji II

Muh. Rudi Nugroho, S.E., M.Sc.

NIP. 19820219 201503 1 002

Yogyakarta, 2 Juni 2017

UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
Dekan,



Dr. H. Syafiq Mahmadah Hanafi, M.Ag.

NIP. 19670518 199703 1 003



SURAT PERSETUJUAN SKRIPSI

Hal: Skripsi Saudara Rachmad Halim A.P

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 : Rachmad Halim Anggara Putra
NIM : 13820168
Judul Skripsi : **“ANALISIS KINERJA KEUANGAN UNTUK
MENGUKUR TINGKAT KESEHATAN
KEUANGAN BANK UMUM 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, 25 Sya'ban 1438 H
22 Mei 2017 M

Pembimbing

Sunarsih, S.E., M.SI
NIP. 19740911 199903 2 001

SURAT PERNYATAAN KEASLIAN

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Yang bertanda tangan di bawah ini, saya:

Nama : Rachmad Halim Anggara Putra

NIM : 13820168

Prodi : Perbankan Syariah

Menyatakan bahwa skripsi yang berjudul "**Analisis Kinerja Keuangan Untuk Mengukur Tingkat Kesehatan Keuangan Bank Umum 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, 22 Mei 2017

Penyusun,



Rachmad Halim Anggara Putra

NIM. 13820168

**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 : Rachmad Halim Anggara Putra
NIM : 13820168
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 Kinerja Keuangan Untuk Mengukur Tingkat Kesehatan Keuangan Bank Umum Syariah"

Beserta 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: 22 Mei 2017

Yang menyatakan



(Rachmad Halim Anggara Putra)

HALAMAN MOTTO

**“Habiskan Jatah Kegagalanmu Di Masa Mudamu,
Sehingga Yang Tersisa Di Masa Tua Mu Kelak Adalah
Jatah Kesuksesanmu..”**



STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

HALAMAN PERSEMBAHAN

*Teriring do'a dan syukur kepada Allah SWT dan Shalawat kepada Rasul Nya,
sebuah karya sederhana ini kupersembahkan kepada:*

Kedua Orang Tua Tercinta

Bapak Bejo dan Ibu Anik

Kakak Tercinta

Mas Syarief dan Mbak Fina

Adik Tercinta

Hafida Izatul Jannah

Ponakan Tersayang

Jaisy Khusnu Syarief

Almamaterku

UIN SUNAN KALIJAGA YOGYAKARTA

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

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	Ḥā'	ḥ	ha (dengan titik di bawah)
خ	Khā'	kh	ka dan ha
د	Dāl	d	de
ذ	Zāl	z	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	Zā'	z	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	'iddah

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	'illah
كرامة الأولياء	Ditulis	<i>karāmah al-auliyā'</i>

D. Vokal Pendek dan Penerapannya

---َ---	Fathah	Ditulis	<i>A</i>
---ِ---	Kasrah	Ditulis	<i>i</i>
---ُ---	Ḍammah	Ditulis	<i>u</i>

فَعَلَ	Fathah	Ditulis	<i>fa'ala</i>
ذُكِرَ	Kasrah	Ditulis	<i>żukira</i>
يَذْهَبُ	Ḍammah	Ditulis	<i>yażhabu</i>

E. Vokal Panjang

1. fathah + alif جَاهِلِيَّة	Ditulis	<i>Ā</i>
2. fathah + yā' mati تَنْسَى	Ditulis	<i>jāhiliyyah</i>
3. Kasrah + yā' mati كَرِيم	Ditulis	<i>ā</i>
4. Ḍammah + wāwu mati فُرُوض	Ditulis	<i>tansā</i>
	Ditulis	<i>ī</i>
	Ditulis	<i>karīm</i>
	Ditulis	<i>ū</i>
	Ditulis	<i>furūd</i>

F. Vokal Rangkap

1. fathah + yā' mati بَيْنَكُمْ	Ditulis	<i>Ai</i>
2. fathah + wāwu mati قَوْل	Ditulis	<i>bainakum</i>
	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>
أَعْدَاتُ	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”

القرآن	Ditulis	<i>al-Qur'ān</i>
القياس	Ditulis	<i>al-Qiyās</i>

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

السَّمَاء	Ditulis	<i>as-Samā</i>
الشَّمْس	Ditulis	<i>asy-Syams</i>

I. Penulisan Kata-kata dalam Rangkaian Kalimat

Ditulis menurut penulisannya

الفروضذوى	Ditulis	<i>ẓawi al-furūd</i>
السنةأهل	Ditulis	<i>ahl as-sunnah</i>

KATA PENGANTAR

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. Sunarsih, S.E., M.Si. 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 khususnya kelas PSD yang telah berjuang bersama-sama dalam proses kegiatan perkuliahan dan saling membantu serta memberikan dukungan dan semangat dalam proses penyelesaian skripsi ini.
9. Teman-temanku Jahanam (Rafi, Hari, dan Moko) tempat berbagi suka, duka, canda, dan tawa bersama.
10. Teman-teman perkumpulan Warga Sapen (Sapenisme) 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.
11. Teman-teman Futsal Jendela Soccer yang telah menjadi tempat berbagi suka, duka, canda, tawa dan tempat bermain serta berkumpul bersama.
12. Teman-teman Choki-Choki, Andi, Mongol, Sijuh, Gentong, Palupi, dan Fatmah selalu kompak dan tetap menjadi teman plesir.
13. Seluruh staff BMT Amanah Klaten Utara yang telah membantu penyelesaian tugas akhir ini.
14. Teman-teman pendaki gunung (Klicop, Maul, Hastu, Gedang, dan Takim) yang senantiasa berbagi dan berjuang bersama.
15. 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, 22 Mei 2017

Penulis,



Rachmad Halim Anggara Putra

NIM. 13820168



STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PENGESAHAN TUGAS AKHIR	ii
HALAMAN PERSETUJUAN SKRIPSI	iii
HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN.....	iv
HALAMAN PERNYATAAN PUBLIKASI.....	v
HALAMAN MOTTO	vi
HALAMAN PERSEMBAHAN	vii
PEDOMAN TRANSLITERASI	viii
KATA PENGANTAR.....	xii
DAFTAR ISI.....	xv
DAFTAR TABEL	xvii
DAFTAR GAMBAR.....	xviii
DAFTAR LAMPIRAN	xix
ABSTRAK	xx
ABSTRACT.....	xxi
BAB I PENDAHULUAN	
A. Latar Belakang	1
B. Rumusan Masalah	7
C. Tujuan dan Manfaat Penelitian	8
D. Sistematika Penulisan	9
BAB II LANDASAN TEORI	
A. Telaah Pustaka	10
B. Landasan Teori.....	14
1. Bank Syariah.....	14
2. Kinerja Keuangan Bank.....	19
3. Laporan keuangan.....	20
4. Metode RGEC.....	21
5. Maqashid Syariah.....	27
C. Kerangka Pemikiran.....	36
BAB III METODE PENELITIAN	
A. Jenis Penelitian	37
B. Populasi dan Sampel	37
1. Populasi.....	37
2. Sampel.....	37
C. Definisi Operasional Variabel.....	38
1. Metode RGEC.....	38
a. Variabel Metode RGEC	38
b. Metode Pendekatan RGEC.....	40
2. Metode <i>Maqashid Syariah Index</i>	41
a. Pendidikan Individu.....	41
b. Mewujudkan Keadilan	42
c. Kepentingan Masyarakat	43

D. Data Dan Sumber Data	45
E. Teknik Analisis Data.....	45
1. Metode RGEC.....	45
a. <i>Risk Profile</i>	45
b. <i>Good Corporate Governance</i>	47
c. <i>Earning</i>	47
d. <i>Capital</i>	49
2. Metode <i>Maqashid Syariah Index</i>	51
a. Tahapan Pengukuran Kinerja <i>Maqashid Syariah</i>	52
b. Perumusan Indikator Kinerja	53
3. <i>Comparative Performance Index</i>	55
4. Perbandingan RGEC dan MSI.....	57
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN	
A. Deskripsi Data.....	59
B. Analisis Data	60
1. RGEC	60
a. Analisis Kesehatan Keuangan Bank Umum Syariah	59
b. Kinerja Keuangan RGEC Bank Umum Syariah	63
2. <i>Maqashid Syarih Index</i>	66
a. Rasio Kinerja <i>Maqashid Syariah Index</i>	66
b. Indikator Kinerja Penilaian <i>Maqashid Syariah Index</i>	71
c. <i>Maqashid Syariah Index</i> Bank Umum Syariah.....	75
C. Pembahasan.....	75
1. Perbandingan RGEC dan MSI.....	75
a. Bank Syariah Mandiri.....	77
b. Bank Muamalat Indonesia.....	79
c. BRI Syariah	80
d. BNI Syariah.....	81
e. Bank Mega Syariah	82
2. Korelasi Variabel RGEC dengan Nilai CPI.....	83
BAB V PENUTUP	
A. Kesimpulan	87
B. Saran.....	88
DAFTAR PUSTAKA	90

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Perkembangan Bank Umum Syariah di Indonesia	2
Tabel 1.2 Perkembangan Aset BUS Tahun 2011-2015	6
Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu	12
Tabel 2.2 Perbedaan Bank Syariah dan Bank Konvensional	19
Tabel 3.1 Pengukuran Kinerja RGEC	40
Tabel 3.2 Model Pengukuran <i>Maqashid Syariah</i>	44
Tabel 3.3 Matriks Penilaian Indikator Risiko Pembiayaan	46
Tabel 3.4 Matriks Penilaian Indikator Risiko Likuiditas	46
Tabel 3.5 Penilaian <i>Self Assesment</i> GCG	47
Tabel 3.6 Matriks Penilaian NIM	48
Tabel 3.7 Matriks Penilaian ROA	48
Tabel 3.8 Matriks Penilaian ROE	49
Tabel 3.9 Matriks Penilaian CAR	50
Tabel 3.10 Bobot Variabel <i>Maqashid Syariah Index</i>	52
Tabel 4.1 Aset Bank Umum Syariah	59
Tabel 4.2 Hasil Analisis Kesehatan Keuangan BSM	60
Tabel 4.3 Hasil Analisis Kesehatan Keuangan BMI	61
Tabel 4.4 Hasil Analisis Kesehatan Keuangan BRIS	61
Tabel 4.5 Hasil Analisis Kesehatan Keuangan BNIS	62
Tabel 4.6 Hasil Analisis Kesehatan Keuangan BMS	63
Tabel 4.7 Rata-Rata Rasio Kinerja Keuangan Bank Umum Syariah	64
Tabel 4.8 Peringkat Kinerja Keuangan Bank Umum Syariah	65
Tabel 4.9 Rasio Tujuan Pertama Bank Umum Syariah	67
Tabel 4.10 Rasio Tujuan Kedua Bank Umum Syariah	69
Tabel 4.11 Rasio Tujuan Ketiga Bank Umum Syariah	70
Tabel 4.12 Indikator Kinerja <i>Maqashid Syariah</i> Tujuan Pertama	72
Tabel 4.13 Indikator Kinerja <i>Maqashid Syariah</i> Tujuan Kedua	73
Tabel 4.14 Indikator Kinerja <i>Maqashid Syariah</i> Tujuan Ketiga	74
Tabel 4.15 <i>Maqashid Syariah Index</i> Bank Umum Syariah	75
Tabel 4.16 Perbandingan Indeks RGEC dan Indeks <i>Maqashid Syariah</i>	76
Tabel 4.17 Hasil Korelasi Variabel NPF	83
Tabel 4.18 Hasil Korelasi Variabel FDR	84
Tabel 4.19 Hasil Korelasi Variabel GCG	84
Tabel 4.20 Hasil Korelasi Variabel NIM	84
Tabel 4.21 Hasil Korelasi Variabel ROA	85
Tabel 4.22 Hasil Korelasi Variabel ROE	85
Tabel 4.23 Hasil Korelasi Variabel CAR	85

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Definisi Operasional Tujuan <i>Maqashid Syariah Index</i>	31
Gambar 2.2 Kerangka Pemikiran	36
Gambar 3.1 Diagram Kartesius RGEC dan MSI Perbankan Syariah	57
Gambar 4.1 Diagram Perbandingan RGEC dan MSI Bank Umum Syariah.....	77



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Laporan Rasio Keuangan Bank Umum Syariah 2011-2015	i
Lampiran 2 Rasio Kinerja <i>Maqashid Syariah Index</i>	iv
Lampiran 3 Indeks CPI RGEK dan <i>Maqashid Syariah</i>	xiv
Lampiran 4 Curriculum Vitae	xv



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 analisis deskriptif. Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui hasil perbandingan kinerja bank umum syariah dengan menggunakan perhitungan RGEC dan *Maqashid Syariah Index*. Objek penelitian yang digunakan adalah lima bank umum syariah di Indonesia antara lain: Bank Syariah Mandiri, Bank Muamalat Indonesia, BRI Syariah, BNI Syariah, dan Bank Mega Syariah. Data yang digunakan merupakan data sekunder yang diperoleh dari *annual report* bank umum syariah periode tahun 2011-2015.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa pengukuran kinerja *maqashid syariah* dapat dilakukan dengan pendekatan model *Maqashid Syariah Index*. Hasil penelitian juga menunjukkan kinerja setiap bank syariah dalam diagram perbandingan sebagai hasil dari perbandingan antara kinerja berdasarkan RGEC dengan pelaksanaan *maqashid syariah* yang telah dilakukan oleh bank syariah.

Kata Kunci: Perbankan Syariah, RGEC, Maqashid Syariah

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

ABSTRACT

Shari'a banking is a financial institution that has a unique character than a conventional bank. That unique characteristic of Shari'a bank is having performance measurement in terms of Shari'a. This is because its performances are not only measured by conventional financial aspects, but also in the aspect of maqashid syariah.

The type of this research is descriptive analysis research. The aim of this research is to determine the results of comparing the performance of Shari'a banks using the calculation of RGEC and Maqashid Syariah Index. The objects of this research are five Shari'a commercial banks in Indonesia, such as: Bank Syariah Mandiri, Bank Muamalat Indonesia, BRI Syariah, BNI Syariah, and Bank Mega Syariah. The data of this research is a secondary data obtained from the annual report of Shari'a bank in the period of 2011-2015.

The results of this research show that the measurement of maqashid syariah performance can be done with Maqashid Syariah Index model approach. The results of this research also show the performance of each Shari'a bank in the comparison diagram as a result of comparison between its performance based on RGEC with the implementation of maqashid syariah which has been done by Shari'a bank.

Keywords: Shari'a Banking, RGEC, Maqashid Syariah

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang

Dalam dunia modern sekarang ini, peranan perbankan dalam memajukan perekonomian suatu negara sangatlah besar. Hampir semua sektor yang berhubungan dengan berbagai kegiatan keuangan selalu membutuhkan jasa bank (Kasmir, 2010: 2). Oleh karena itu, saat ini dan di masa yang akan datang, aktivitas setiap individu, lembaga maupun perusahaan tidak akan lepas dari dunia perbankan.

Bank merupakan lembaga keuangan yang berfungsi untuk menitipkan uang dengan aman dan menyediakan alat pembayaran untuk jual beli barang atau jasa. Sebagai lembaga intermediasi, bank menerima simpanan dari nasabah dan meminjamkannya kepada nasabah lain yang membutuhkan dana. Dewasa ini muncul lembaga keuangan perbankan yaitu bank syariah (Utami, 2016).

Perkembangan perbankan syariah ditandai dengan disetujuinya Undang-undang No. 10 Tahun 1998 yang didalamnya mengatur dengan rinci landasan hukum serta jenis jenis usaha yang dapat dioperasikan dan diimplementasikan oleh bank syariah. Undang-undang tersebut juga memberikan arahan bagi bank-bank konvensional untuk membuka cabang syariah atau bahkan mengkonversi diri secara total menjadi bank syariah.

Pertumbuhan perbankan syariah di Indonesia yang sangat pesat sudah terbukti dengan munculnya Bank Umum Syariah maupun Unit Usaha Syariah

yang baru. Hal ini di dukung dengan data peningkatan jumlah Bank Umum Syariah dan Unit Usaha Syariah dari tahun ke tahun melalui tabel di bawah ini:

Tabel 1.1
Perkembangan Bank Umum Syariah di Indonesia

Tahun	Bank Umum Syariah	Unit Usaha Syariah
2010	11	23
2011	11	24
2012	11	24
2013	11	23
2014	12	22
2015	12	22

Sumber: *Statistik Perbankan Syariah*, 2015.

Salah satu unsur yang sangat diperhatikan oleh bank adalah tingkat kesehatannya. Kesehatan suatu bank adalah kemampuan suatu bank untuk melakukan kegiatan operasional perbankan secara normal dan mampu memenuhi semua kewajibannya dengan baik dengan cara-cara yang sesuai dengan peraturan yang berlaku (Fitriana, dkk, 2015).

Untuk menilai suatu kesehatan bank dapat dilihat dari berbagai segi. Penilaian ini bertujuan untuk menentukan apakah bank tersebut dalam kondisi yang sehat, cukup sehat, kurang sehat, atau tidak sehat. Dalam melakukan penilaian kesehatan bank telah ditentukan pemerintah melalui Bank Indonesia. Bank-bank diharuskan membuat laporan baik yang bersifat rutin maupun secara berkala mengenai seluruh aktivitasnya dalam suatu periode tertentu. Dari laporan ini dipelajari dan dianalisis, sehingga dapat diketahui kondisi

kesehatannya akan memudahkan bank itu sendiri untuk memperbaiki kesehatannya.

Berdasarkan Undang-undang No. 10 tahun 1998 tentang perubahan atas UU No. 7 tahun 1992 tentang Perbankan, Pembinaan dan Pengawasan bank dilakukan oleh Bank Indonesia. UU tersebut lebih lanjut menetapkan bahwa, bank wajib memelihara tingkat kesehatan bank sesuai dengan ketentuan, memberikan kredit atau pembiayaan berdasarkan prinsip syariah, bank wajib menyampaikan kepada BI segala keterangan dan penjelasan mengenai usahanya menurut tata cara yang ditetapkan BI, bank wajib memberikan kesempatan bagi pemeriksaan buku-buku dan berkas-berkas, Bank Indonesia melakukan pemeriksaan terhadap bank, baik secara berkala maupun setiap waktu apabila diperlukan, dan bank wajib menyampaikan perhitungan laba rugi tahunan dan penjelasannya (Utami, 2015).

Bank Indonesia telah melakukan beberapa kali perubahan pada metode penilaian kesehatan bank. Pada 1999, Bank Indonesia menggunakan metode CAMEL yang merupakan singkatan dari *Capital, Assets, Management, Earning*, dan *Liquidity*. Setelah diterapkan selama beberapa waktu, metode tersebut dianggap kurang dapat menilai kemampuan bank terhadap risiko eksternal, maka pada 2004 Bank Indonesia melalui Peraturan Bank Indonesia Nomor 6/10/PBI/2004 mengubah metode yang digunakan untuk menilai kesehatan bank menjadi CAMELS. Metode tersebut menambahkan satu elemen lagi yaitu sensitivitas terhadap risiko pasar (*Sensitivity to market risk*).

Setelah tujuh tahun peraturan mengenai CAMELS diberlakukan, Bank Indonesia melalui Peraturan Bank Indonesia No. 13/1/PBI/2011 menerapkan kebijakan baru mengenai penilaian tingkat kesehatan bank umum. Bank Indonesia mengganti CAMELS *rating system* menjadi *Risk Based Bank Rating* yang lebih berorientasi pada risiko dan penerapan *good corporate governance*, namun tetap tidak mengacuhkan kedua faktor lainnya yaitu rentabilitas dan kecukupan modal yang secara efektif dilaksanakan sejak tanggal 1 Januari 2012. Latar belakang Bank Indonesia mengeluarkan peraturan tersebut adalah karena adanya perubahan kompleksitas usaha dan profil risiko, penerapan pengawasan secara konsolidasi, serta perubahan pendekatan penilaian kondisi bank yang diterapkan secara internasional telah mempengaruhi pendekatan penilaian tingkat kesehatan bank (Sugari, dkk, 2015).

Penilaian tingkat kesehatan menggunakan pendekatan risiko (*Risk Based Bank Rating*) atau yang lebih dikenal dengan RGEC ini meliputi empat faktor, yaitu profil risiko (*risk profile*), *good corporate governance* (GCG), rentabilitas (*earning*), dan permodalan (*capital*). Profil risiko menilai risiko inheren dan kualitas penerapan manajemen risiko dalam aktivitas operasional bank. Terdapat delapan jenis risiko yang dinilai, yaitu risiko kredit, risiko pasar, risiko likuiditas, risiko operasional, risiko hukum, risiko strategis, risiko kepatuhan, dan risiko reputasi. Faktor *Good corporate governance* menilai kualitas manajemen bank atas pelaksanaan prinsip-prinsip GCG yang telah ditetapkan oleh Bank Indonesia. Faktor rentabilitas menilai kemampuan bank dalam menghasilkan laba dalam satu periode. Faktor permodalan merupakan evaluasi kecukupan

permodalan dan kecukupan pengelolaan permodalan (Peraturan Bank Indonesia No. 13/1/PBI/2011).

Kinerja bank syariah selain dapat diukur dari segi keuangan dengan metode konvensional, pengukuran kinerja bank syariah juga harus diukur dari aspek tujuan syariah (*maqashid syariah*). Menurut Capra (2001), untuk dapat mencapai *maqashid syariah*, sebuah bank harus mampu melakukan penjagaan terhadap *al-aql* (pikiran), *ad-dien* (agama), *nafs* (jiwa), *nasl* (keturunan) dan *maal* (harta).

Mengacu pada pendapat tersebut maka diperlukan sebuah alat ukur yang sesuai dengan prinsip dan tujuan bank syariah yang dapat memberikan evaluasi sejauh mana bank syariah dapat menunjukkan kinerjanya. Tidak hanya pada aspek keuangan saja, namun bank syariah harus mampu mencapai aspek *maqashid syariah* (Mohammed dan Taib, 2009 dalam Maesyaroh, 2015).

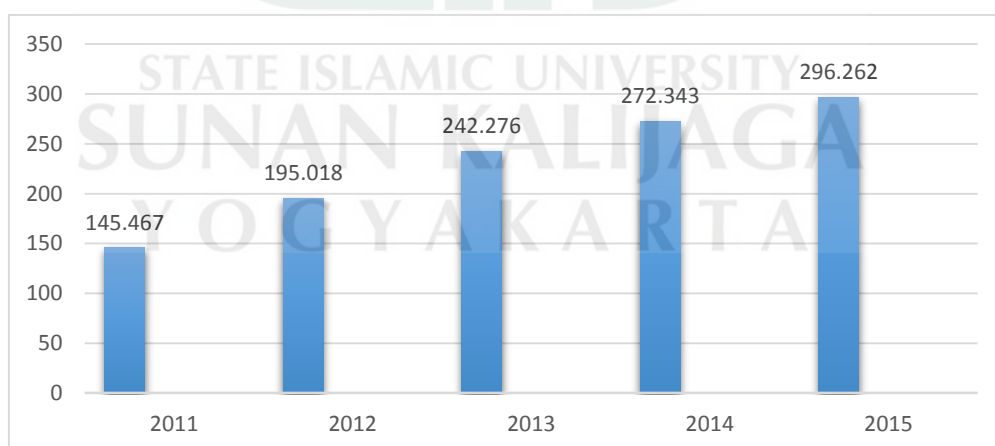
Maqashid syariah adalah peraturan yang terdiri dari petunjuk dan larangan yang diberikan Allah kepada umat manusia. Hal ini dapat didefinisikan sebagai kumpulan etika-etika yang mengatur seluruh aspek kehidupan manusia. Dari segi bahasa, *maqashid syariah* mempunyai tujuan atau kumpulan hukum Islam.

Penggunaan konsep *maqashid syariah* dalam konteks kinerja bank syariah dinilai penting karena sebagian besar bank syariah menggunakan rasio-rasio keuangan yang berasal dari bank konvensional sehingga tidak memberikan evaluasi pada semua dimensi yang dimiliki oleh bank syariah (Maesyaroh, 2015).

Penelitian ini memiliki fokus untuk melakukan pengukuran kinerja perbankan syariah dengan menggunakan metode RGEC dan *Maqashid Sharia Index*, kemudian melakukan penilaian peringkat bank umum syariah yang menjadi objek penelitian. Jika RGEC menilai berdasarkan profil risiko, GCG, rentabilitas, dan permodalan, sedangkan *maqashid syariah* memiliki tiga nilai tujuan syariah pada perbankan syariah yaitu tujuan pendidikan individu, tujuan perwujudan keadilan, dan tujuan kepentingan masyarakat. Perbandingan diantara metode tersebut dirasa cukup penting mengingat penilaian dilakukan bukan hanya segi konvensional akan tetapi juga dari segi syariah. Hal ini merupakan hal yang sangat penting bagi sebuah bank syariah karena berguna memberikan kenyamanan bagi para nasabah maupun stakeholder terkait, serta memenuhi tujuan-tujuan utama perbankan syariah berdasarkan RGEC dan *maqashid syariah*.

Tabel 1.2

Perkembangan Aset BUS Tahun 2011-2015 (Dalam Miliar)



Sumber: *Statistik Perbankan Syariah*, 2015.

Berdasarkan tabel tersebut, perkembangan aset bank umum syariah di Indonesia terus mengalami perkembangan yang cukup pesat walaupun ada beberapa bank syariah yang mengalami penurunan aset. Hal ini menunjukkan bahwa antusiasme masyarakat terhadap bank syariah semakin tinggi. Akan tetapi, besarnya aset suatu bank syariah belum tentu menunjukkan bahwa bank tersebut dalam kondisi sehat. Ada beberapa komponen selain aset yang menjadi acuan untuk menentukan kesehatan suatu bank syariah. Sehingga dalam penelitian ini, peneliti akan melakukan analisis kinerja keuangan menggunakan metode RGEC dan *Maqashid Sharia Index* untuk mengukur kesehatan keuangan dan kesyariahan bank umum syariah di Indonesia. Oleh sebab itu, peneliti ingin melakukan penelitian dengan judul “**Analisis Kinerja Keuangan Untuk Mengukur Tingkat Kesehatan Keuangan Bank Umum Syariah**”.

B. Rumusan Masalah

Berdasarkan uraian latar belakang masalah di atas, maka yang menjadi permasalahan dalam penelitian ini adalah:

1. Bagaimana analisis kinerja kesehatan keuangan Perbankan Syariah menggunakan metode RGEC?
2. Bagaimana analisis kinerja keuangan Perbankan Syariah menggunakan metode *Maqashid Syariah Index* (MSI)?
3. Bagaimana peringkat perbankan syariah menurut metode RGEC dan MSI?

C. Tujuan Dan Manfaat Penelitian

Berdasarkan rumusan masalah dan pokok permasalahan di atas, tujuan dari penelitian ini adalah menganalisis kinerja keuangan untuk mengukur tingkat kesehatan keuangan Bank Umum Syariah dengan menggunakan metode RGEK dan Maqashid Sharia Index selama periode 2011-2015.

Sementara itu, penelitian ini diharapkan dapat memberikan manfaat bagi beberapa pihak di antaranya:

1. Bagi Akademisi

Hasil penelitian ini diharapkan dapat menambah wawasan dan pengetahuan serta dapat menjadi acuan atau referensi untuk penelitian selanjutnya.

2. Bagi Emiten atau Perusahaan

Penelitian ini diharapkan dapat memberikan informasi mengenai tingkat kesehatan keuangan Bank Umum Syariah periode 2011-2015 serta dapat digunakan sebagai salah satu dasar pertimbangan dalam mengambil keputusan perusahaan.

3. Bagi Peneliti

Penelitian ini diharapkan dapat menambah pengetahuan dan pemahaman tentang tingkat kesehatan keuangan Bank Umum Syariah, dan menjadi bahan referensi untuk penelitian yang selanjutnya.

D. Sistematika Penulisan

Penelitian ini dilaporkan secara terperinci dalam lima bab dengan urutan sebagai berikut:

Bab I Pendahuluan

Bab ini menguraikan tentang latar belakang, rumusan masalah, tujuan dan manfaat penelitian, dan sistematika penulisan. Dalam bab ini secara umum diharapkan pembaca dapat menemukan latar belakang dan keadaan realistik objek penelitian.

Bab II Tinjauan Pustaka

Bab ini menguraikan tentang landasan teori, penelitian yang relevan atau penelitian yang telah dilakukan sebelumnya berkaitan dengan penelitian yang dilakukan oleh penulis, kerangka pikir.

Bab III Metode Penelitian

Bab ini menguraikan tentang desain penelitian, populasi, sampel dan teknik pengambilan sampel, definisi operasional variabel, jenis data dan sumber data, teknik analisis data.

Bab IV Hasil dan Pembahasan

Bab ini berisi tentang gambaran umum bank umum syariah yang bersangkutan, hasil analisis deskriptif dan pembahasan yang menggunakan metode RGEC dan *Maqashid Sharia Index*.

Bab V Penutup

Bab ini berisi tentang kesimpulan mengenai hasil penelitian yang dilakukan dan terdapat saran untuk mengevaluasi kinerja dari bank syariah.

BAB V

PENUTUP

A. Kesimpulan

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui bagaimana perbandingan kinerja dari Bank Syariah Mandiri, Bank Muamalat Indonesia, BRI Syariah, BNI Syariah dan Bank Mega Syariah yang dihitung dengan metode RGEC dan *Maqashid Syariah Index*. Berdasarkan hasil analisis dan pembahasan yang telah diuraikan pada bab sebelumnya, maka dapat ditarik beberapa kesimpulan sebagai berikut:

1. Perhitungan dengan metode RGEC yang dihitung berdasarkan empat indikator kinerja. Empat indikator tersebut adalah *Risk Profile*, *Good Corporate Governance*, *Earning*, dan *Capital*. Berdasarkan hasil perhitungan dengan metode RGEC, secara peringkat komposit Bank Mega Syariah menempati posisi pertama selama periode 2011-2015 dengan peringkat komposit 1. Sedangkan empat bank syariah lainnya berada pada peringkat komposit 2. Dengan demikian, kinerja Bank Mega Syariah lebih baik dibanding empat bank syariah lainnya jika dihitung dengan metode RGEC.
2. Pada perhitungan *Maqashid Syariah Index* dihitung dengan mengklasifikasikan menjadi tiga tujuan *maqashid syariah* yaitu, mendidik individu, menegakkan keadilan, dan kemaslahatan masyarakat. Pada periode 2011-2015 Bank Muamalat Indonesia menempati urutan pertama. Sedangkan pada urutan kedua, ketiga, keempat, dan kelima ada Bank Syariah Mandiri,

BRI Syariah, BNI Syariah, dan Bank Mega Syariah. Dengan demikian, kinerja Bank Muamalat Indonesia lebih baik dibanding empat bank syariah lainnya jika dihitung dengan metode *Maqashid Syariah Index*.

3. Perbandingan antara CPI RGEC dengan *Maqashid Syariah Index* bank umum syariah di Indonesia dapat dilihat menggunakan diagram kartesius. Diagram kartesius memiliki empat kuadran yang menunjukkan kualitas kinerja bank umum syariah. Hasil pengolahan data menempatkan Bank Muamalat Indonesia dan Bank Syariah Mandiri pada kuadran kanan bawah yang berarti memiliki nilai CPI RGEC yang rendah dengan *Maqashid Syariah Index* yang tinggi. Pada kuadran kiri bawah terdapat BRI Syariah yang memiliki nilai CPI RGEC dan *Maqashid Syariah Index* yang rendah. Sedangkan BNI Syariah dan Bank Mega Syariah menempati kuadran kiri atas yang berarti nilai CPI RGEC tinggi dan *Maqashid Syariah Index* rendah.

B. Saran

Dengan adanya berbagai kekurangan dan keterbatasan yang penulis alami selama jalannya penelitian, maka penulis memberikan saran sebagai berikut:

1. Bagi pihak perbankan syariah khususnya bank syariah yang terkait dalam penelitian ini diharapkan pada tahun berikutnya dapat memperbaiki dan meningkatkan tingkat kinerja baik secara keuangan maupun dalam segi syariah.
2. Bagi pihak nasabah dapat menjadikan hasil penilaian kinerja ini sebagai bahan pertimbangan dalam menggunakan layanan perbankan yang

ditawarkan dan menjadi bahan informasi tambahan terkait kinerja dari segi RSEC dan *Maqashid Syariah Index*.

3. Bagi 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.
4. Bagi 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, *Analisa Kinerja Perbankan Syariah ditinjau dari Syariah Maqasid Index (SMI) dan Profitabilitas*, Jurnal, Universitas Trisakti, 2013.
- Aisah, Novilia, *Analisis Kinerja Keuangan Perbankan Syariah Di Indonesia Dengan Menggunakan Pendekatan Sharia Maqashid Index*, Skripsi, Universitas Jember, 2016.
- Antonio, Syafi'i, *Bank Syariah; dari Teori ke Praktik*, Jakarta: Gema Insani, 2001.
- Arikunto, Suharsimi, *Prosedur Penelitian Suatu Pendekatan Praktek*, Edisi Revisi V, Jakarta: PT Rineka Cipta, 2002.
- Bank Mega Syariah, *Laporan Keuangan Tahunan*, 2015. (<http://www.megasyariah.co.id/>. Diakses 17 Maret 2017).
- Bank Muamalat Indonesia, *Laporan Keuangan Tahunan*, 2015. (<http://www.bankmuamalat.co.id/>. Diakses 15 Maret 2017).
- Bank Syariah Mandiri, *Laporan Keuangan Tahunan*, 2015. (<http://www.syariahmandiri.co.id/>. Diakses 15 Maret 2017).
- BNI Syariah, *Laporan Keuangan Tahunan*, 2015. (<http://www.bnisyariah.co.id/>. Diakses 15 Maret 2017).
- BRI Syariah, *Laporan Keuangan Tahunan*, 2015. (<http://www.brisyariah.co.id/>. Diakses 15 Maret 2017).
- Dimiyati, Ahmad, *Teori Keuangan Islam: Rekonstruksi Metodologis Terhadap Teori Keuangan Al-Ghazali*, Yogyakarta: UII Press, 2008.
- Fitriana, Nur, dkk, *Tingkat Kesehatan Bank BUMN Syariah Dengan Bank BUMN Konvensional:Metode RGEC*, Jurnal Ekonomi dan Bisnis Vol. 17 No. 2, September 2015.
- Irham, Fahmi, *Analisis Kinerja Keuangan*, Bandung: Alfabeta, 2014.
- Jumingan, *Analisis Laporan Keuangan*, Edisi Keempat, Jakarta: PT Bumi Aksara, 2011.
- Kasmir, *Dasar-Dasar Perbankan*, Jakarta: Rajawali Pers, 2010.
- Maesyaroh, Siti, *Kinerja Bank Syariah Mandiri Menggunakan Pendekatan Maqashid Sharia Index*, Skripsi, Universitas Negeri Yogyakarta, 2015.

- Margaretha, Farah, *Manajemen Keuangan Bagi Industri Jasa*, Jakarta: PT Gramedia Widiasarana Indonesia, 2007.
- Mohammed, Dzuljastri dan Taib, *The Performance of Islamic Banking Based on The Maqashid Frammework*, 2008, Makalah disampaikan pada IIUM International Accounting Conference (INTAC IV), Putra Jaya Marroit, Malaysia, 25 Juni 2015.
- Muhamad, *Manajemen Dana Bank Syariah*, Jakarta: Rajawali Press, 2014.
- Mulyadi, *Akuntansi Manajemen: Konsep Manfaat dan Rekeyasa*, Jakarta: Salemba Empat, 2001.
- Mulyadi, *Sistem Akuntansi*, Edisi Ketiga, Jakarta: Salemba Empat, 2003.
- Nafisah, Fatatun, *Analisa Kinerja Keuangan Dengan Metode RGEC Periode 2012-2015*, Skripsi, Universitas Jember, 2016.
- Peraturan Bank Indonesia No. 13/1/PBI/2011.
- Rahmatillah, Sri Fatimah, *Analisis Komparatif Prediksi Kebangkrutan Dengan Menggunakan Model RBBR dan Model Altman Pada Perbankan Umum Syariah Indonesia*, Skripsi, Universitas Hasanuddin, 2014.
- Rivai, Veithzal, dkk, *Commercial Bank Management*, Edisi Kedua, Jakarta: Raja Grafindo Persada, 2013.
- Rivai, Veithzal, *Kepemimpinan dan Perilaku Organisasi*, Jakarta: Raja Grafindo Persada, 2012.
- Rivai, Veithzal, *Manajemen Sumber Daya Manusia*, Jakarta: Raja Grafindo Persada, 2009.
- Rohmah, Marina Ainur, *Analisis Kinerja Keuangan Bank Umum Syariah Di Indonesia*, Skripsi, Universitas Jember, 2015.
- Sekaran, Uma, *Metodologi Penelitian Untuk Bisnis*, Jakarta: Salemba Empat, 2009.
- Sugari, Bella Puspita, dkk, *Analisis Perbandingan Tingkat Kesehatan Bank Syariah Dan Konvensional Dengan Menggunakan Metode RGEC*, Jurnal Ekonomi dan Bisnis Vol. 5 No. 1, 2015.
- Sugiyono, *Metode Penelitian Kuantitatif Kualitatif dan R&D*, Bandung: Alfabeta, 2011.
- Surat Edaran Bank Indonesia No 13/24/DNPN pada tanggal 25 Oktober 2013

- Syahputra, Muhammad Wahyu, *Analisis Kinerja Keuangan dan Maqashid Syari'ah Bank Umum Syariah Di Indonesia Periode 2011-2014*, Skripsi, UIN Syarif Hidayatullah Jakarta, 2015.
- Utami, Kurniawati Retno, *Analisis Kesehatan Bank Umum Syariah Dengan Metode CAMEL dan RGEC Periode 2012-2014*, Skripsi, Universitas Negeri Sunan Kalijaga, 2016.
- Utami, Santi Budi, *Perbandingan Analisis CAMELS Dan RGEC Dalam Menilai Tingkat Kesehatan Bank Pada Unit Usaha Syariah Milik Pemerintah (Studi Kasus: PT Bank Negara Indonesia, Tbk Tahun 2012-2013)*, Skripsi, Universitas Negeri Yogyakarta, 2015.
- Yuwono, Sonny, dkk, *Petunjuk Praktis Penyusunan Balanced Scorecard: Menuju Organisasi Yang Berfokus Pada Strategi*, Jakarta: PT Gramedia Pustaka Umum, 2004.

LAMPIRAN

Lampiran 1

A. Laporan Rasio-Rasio Keuangan Penting BSM

Uraian	2011	2012	2013	2014*	2015	
C. Laporan Rasio-Rasio Keuangan Penting						
1	Pemenuhan Modal Minimum (CAR)	14,57%	13,82%	14,10%	14,12%	12,85%
2	Imbal Hasil Rata-Rata Aset (ROA) - Sebelum Pajak	1,95%	2,25%	1,53%	-0,04%	0,56%
3	Imbal Hasil Rata-Rata Ekuitas (ROE) - Setelah Pajak	24,24%	25,05%	15,34%	-0,94%	5,92%
4	Pembiayaan terhadap Dana Pihak Ketiga (FDR)	86,03%	94,40%	89,37%	81,92%	81,99%
5	Pembiayaan Bermasalah terhadap Total Pembiayaan (NPF NETT)	0,95%	1,14%	2,29%	4,29%	4,05%
6	Pembiayaan Bermasalah terhadap Total Pembiayaan (NPF GROSS)	2,42%	2,82%	4,32%	6,84%	6,06%
7	Pendapatan Bagi Hasil Bersih terhadap Aset Produktif (NIM)	7,48%	7,25%	7,25%	6,20%	6,53%
8	Aset Lancar terhadap Liabilitas Lancar	262,62%	155,26%	178,65%	267,77%	202,69%
9	Liabilitas terhadap Ekuitas (DER)	229,11%	219,31%	226,85%	187,64%	176,05%
10	Liabilitas terhadap Aset (DAR)	14,47%	16,91%	17,24%	12,94%	14,04%

*) Direklasifikasi dan disajikan kembali

B. Laporan Rasio-Rasio Keuangan Penting BMI

Rasio Keuangan Penting (%)						Key Financial Ratio (%)
Rasio Kecukupan Modal (CAR)	12,36%**	13,91%	14,43%	11,03%	11,78%	Capital Adequacy Ratio (CAR)
Aktiva Tetap terhadap Modal	46,55%	39,94%	24,28%	19,84%	22,26%	Fixed Assets to Capital
Aktiva Produktif Bermasalah	3,87%	5,86%	4,90%	5,52%	4,60%	Non Performing Earning Assets
Pembiayaan Bermasalah Kotor	7,11%	6,55%	5,61%	5,77%	4,59%	Non Performing Financing (NPF) Gross
Pembiayaan Bermasalah Bersih	4,20%	4,85%	3,46%	3,63%	2,99%	Non Performing Financing (NPF) Nett
PPAP terhadap Aktiva Produktif	100,00%	100%	100%	100%	100%	Allowance for Possible Losses on Earning Assets
Tingkat Pengembalian Aset (ROA)	0,20%	0,17%	0,27%	0,20%	1,13%	Return on Assets (ROA)
Tingkat Pengembalian Ekuitas (ROE)	2,78%	2,20%	3,87%	3,42%	14,71%	Return on Equity (ROE)
Margin Pendapatan Bersih (NIM)	4,09%	3,40%	4,66%	4,64%	6,55%	Net Income Margin (NIM)
Beban Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO)	97,41%	97,38%	93,78%	97,38%	85,52%	Operating Expenses to Operating Revenues
Pembiayaan terhadap Dana Pihak Ketiga (FDR)	90,30%	84,14%	99,99%	94,15%	76,76%	Financing to Deposits Ratio (FDR)
Giro Wajib Minimum (GWM)	5,10%	5,12%	5,10%	5,12%	5,13%	Statutory Reserves
Posisi Devisa Netto	13,10%	2,27%	1,83%	10,78%	2,67%	Net Open Position (NOP)
Persentase Pelanggaran Batas Maksimum Pemberian Pembiayaan (BMPP)	00,00%	00,00%	00,00%	00,00%	00,00%	Violation of the LLL

C. Laporan Rasio-Rasio Keuangan Penting BRI Syariah

Persentase Pelanggaran BMPK	2015	2014	2013	Percentage of Violation of Legal Lending Limit
I. Permodalan				I. Capital Adequacy Ratio (ICAR)
1. CAR	13.94%	12.89%	14.49%	1. Capital Adequacy Ratio (ICAR)
2. Aset Tetap terhadap Modal	19.10%	22.38%	20.25%	2. Fixes Assets to Capital
II. Aktiva Produktif				II. Earning Assets
1. Aktiva Produktif bermasalah	3.38%	3.77%	3.49%	1. Non Performing Earning Assets
2. NPF - Gross	4.86%	4.60%	4.00%	2. Non Performing Financing (NPF) - Gross
3. NPF - Netto	3.89%	3.65%	3.20%	3. Non Performing Financing (NPF) - Net
4. PPAP terhadap Aktiva Produktif	0.54%	0.60%	1.56%	4. Allowance for Losses on Earning Assets to Earning Assets
5. Pemenuhan PPAP	100.00%	100.00%	100.00%	5. Allowance for Losses on Earning Assets to Required Allowance of Earning Assets
III. Rentabilitas				III. Rentability
1. ROA	0.76%	0.68%	1.15%	1. Return on Assets (ROA)
2. ROE	6.20%	0.44%	10.20%	2. Return on Equity (ROE)
3. NIM	6.66%	6.04%	6.27%	3. Net Income Margin (NIM)
4. BOPO	93.79%	99.77%	90.42%	4. Operating Expenses to Operating Revenues
IV. Likuiditas				IV. Liquidity
1. FDR	84.16%	93.90%	102.70%	1. Financing to Deposits Ratio (FDR)
V. Kepatuhan				V. Compliance
1. a. Persentase Pelanggaran BMPK				1. a. Percentage of Violation of Legal Lending Limit
a.1. Pihak Terkait	-	-	-	a. 1. Related Parties
a.2. Pihak Tidak Terkait	-	-	-	a. 2. Third Parties
b. Persentase Pelampauan BMPK				b. Percentage of Excess of Legal Lending Limit
b.1. Pihak Terkait	-	-	-	b. 1. Related Parties
b.2. Pihak Tidak Terkait	-	-	-	b. 2. Third Parties
2. GWM/Rupiah	5.05%	5.05%	5.03%	2. Minimum Reserve Requirement (Rupiah)
3. PDN	6.01%	0.34%	-	3. Net Foreign Exchange Position

Rasio Keuangan						Financial Ratios
I. Permodalan						I. Capital
1. CAR	14.49%	11.35%	14.74%	20.62%	17.04%	1. Capital Adequacy Ratio (CAR)
2. Aset Tetap terhadap Modal	20.25%	24.03%	21.76%	15.96%	23.74%	2. Fixes Assets to Capital
II. Aktiva Produktif						II. Earning Assets
1. Aktiva Produktif bermasalah	3.49%	2.55%	2.42%	2.99%	2.75%	1. Non Performing Earning Assets
2. NPF - Gross	4.06%	3.00%	2.77%	3.19%	3.20%	2. Non Performing Financing (NPF) - Gross
3. NPF - Netto	3.26%	1.84%	2.12%	2.14%	1.07%	3. Non Performing Financing (NPF) - Net
4. PPAP terhadap Aktiva Produktif	1.56%	1.79%	1.34%	1.76%	2.96%	4. Allowance for Losses on Earning Assets to Earning Assets
5. Pemenuhan PPAP	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%	5. Allowance for Losses on Earning Assets to Required Allowance of Earning Assets
III. Rentabilitas						III. Rentability
1. ROA	1.15%	1.19%	0.20%	0.35%	0.53%	1. Return on Assets (ROA)
2. ROE	10.20%	10.41%	1.19%	1.28%	3.35%	2. Return on Equity (ROE)
3. NIM	6.27%	7.15%	6.99%	7.50%	7.80%	3. Net Income Margin (NIM)
4. BOPO	90.42%	86.63%	99.25%	98.77%	97.50%	4. Operating Expenses to Operating Revenues
IV. Likuiditas						IV. Liquidity
1. FDR	102.70%	100.96%	90.55%	95.82%	120.98%	1. Financing to Deposits Ratio (FDR)

D. Laporan Rasio-Rasio Keuangan Penting BNI Syariah

KETERANGAN	2011	2012	2013	2014	2015	DESCRIPTION
Coverage Ratio	73,40%	76,88%	91,27%	90,73%	84,51%	Coverage Ratio
Tingkat Pengembalian Aset	1,29%	1,48%	1,37%	1,27%	1,43%	Return on Assets
Tingkat Pengembalian Ekuitas	6,33%	9,31%	9,65%	10,83%	11,39%	Return on Equity
Rasio Kecukupan Modal dengan Memperhitungkan Risiko Kredit	20,75%	19,29%	16,54%	18,76%	18,16%	Capital Adequacy Ratio (CAR) to Credit Risk
Rasio Kecukupan Modal dengan Memperhitungkan Risiko Kredit/Penyaluran Dana dan Risiko Pasar	20,67%	19,07%	16,23%	18,43%	18,11%	Capital Adequacy Ratio (CAR) to Credit and Market Risk
Rasio Kecukupan Modal dengan Memperhitungkan Risiko Kredit/Penyaluran Dana, Risiko Pasar, dan Risiko Operasional	-	-	-	16,26%	15,48%	Capital Adequacy Ratio (CAR) to Credit, Market, and Operational Risk
Aset Tetap Terhadap Modal	8,03%	12,79%	13,46%	10,96%	13,26%	Fix Assets to Capital
Aset Produktif Bermasalah	2,72%	1,56%	1,53%	1,61%	2,35%	Non Performing Earning Assets
Pembiayaan Bermasalah Kotor	3,62%	2,02%	1,86%	1,86%	2,53%	NPF Gross
Pembiayaan Bermasalah Bersih	2,42%	1,42%	1,13%	1,04%	1,46%	NPF Net
PPA Produktif terhadap Aset Produktif	1,68%	1,33%	1,45%	1,50%	1,80%	Allowance for Possible Losses on Earning Assets
Pemenuhan PPA Produktif	100,03%	100,46%	101,72%	110,35%	108,01%	Allowance for Possible Losses
Marginal Pendapatan Bersih	8,07%	11,03%	9,51%	8,15%	8,25%	Net Yield Margin (NYM)
Beban Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO)	90,89%	88,79%	88,11%	89,80%	89,63%	Operating Expenses to Operating Revenues
Rasio Liabilitas terhadap Ekuitas	120,93%	184,10%	294,22%	158,18%	149,41%	Liabilities to Equity
Rasio Liabilitas terhadap Jumlah Aset	15,38%	20,53%	26,10%	15,82%	14,38%	Liabilities to Total Assets
Rasio Pembiayaan terhadap Dana Pihak Ketiga	78,60%	84,99%	97,86%	92,60%	91,94%	Financing to Deposits Ratio (FDR)

E. Laporan Rasio-Rasio Keuangan Penting BMS

Rasio Keuangan (%)

RASIO KEUANGAN	2015	2014	2013	2012	2011
Capital Adequacy Ratio	18,74	19,26	12,99	13,51	12,03
Non Performing Financing (NPF) Gross	4,26	3,89	2,98	2,67	3,03
Return on Assets (ROA)	0,30	0,29	2,33	3,81	1,58
Return on Equity (ROE)	1,61	2,50	26,23	57,98	16,89
Net Interest Margin (NIM)	9,34	8,33	10,66	13,94	15,33
Operational Efficiency Ration (BOPO)	99,51	97,61	86,09	77,28	90,80
Financing to Deposit Ratio (FDR)	98,49	93,61	93,37	88,88	83,08

Lampiran 2

A. Rasio Kinerja *Maqashid Syariah Index* Tujuan 1

BANK SYARIAH MANDIRI					
EDUCATION GRANT					
ELEMENT	2011	2012	2013	2014	2015
Education Grant	14,432	9,250	9,549	12,517	7,579
Total Expense	2,312,115	3,083,606	3,886,174	4,095,573	4,178,278
TOTAL	0.0062419	0.0029997	0.0024572	0.0030562	0.0018139
RESEARCH					
ELEMENT	2011	2012	2013	2014	2015
Research Expense	2,952	5,785	1,997	2,408	1,860
Total Expense	2,312,115	3,083,606	3,886,174	4,095,573	4,178,278
TOTAL	0.0012768	0.0018761	0.0005139	0.000588	0.0004452
TRAINING					
ELEMENT	2011	2012	2013	2014	2015
Training Expense	56,504	49,211	42,887	27,761	49,188
Total Expense	2,312,115	3,083,606	3,886,174	4,095,573	4,178,278
TOTAL	0.0244382	0.0159589	0.0110358	0.0067783	0.0117723
PUBLICITY					
ELEMENT	2011	2012	2013	2014	2015
Publicity Expense	108,094	107,456	81,185	55,512	56,187
Total Expense	2,312,115	3,083,606	3,886,174	4,095,573	4,178,278
TOTAL	0.0467511	0.0348475	0.0208907	0.0135541	0.0134474

BANK MUAMALAT INDONESIA					
EDUCATION GRANT					
ELEMENT	2011	2012	2013	2014	2015
Education Grant	15,363	2,100	1,621	3,056	4,022
Total Expense	1,167,037	1,599,845	2,148,576	2,108,152	2,362,594
TOTAL	0.0131641	0.0013126	0.0007545	0.0014496	0.0017024
RESEARCH					
ELEMENT	2011	2012	2013	2014	2015
Research Expense	4,419	2,351	2,869	3,520	4,175
Total Expense	1,167,037	1,599,845	2,148,576	2,108,152	2,362,594
TOTAL	0.0037865	0.0014695	0.0013353	0.0016697	0.0017671
TRAINING					
ELEMENT	2011	2012	2013	2014	2015
Training Expense	17,481	15,272	45,044	14,535	39,940
Total Expense	1,167,037	1,599,845	2,148,576	2,108,152	2,362,594
TOTAL	0.014979	0.0095459	0.0209646	0.0068947	0.0169051
PUBLICITY					
ELEMENT	2011	2012	2013	2014	2015
Publicity Expense	47,291	59,548	75,227	70,811	97,084
Total Expense	1,167,037	1,599,845	2,148,576	2,108,152	2,362,594
TOTAL	0.0405223	0.0372211	0.0350125	0.0335891	0.0410921

BRI SYARIAH					
EDUCATION GRANT					
ELEMENT	2011	2012	2013	2014	2015
Education Grant	0	0	304	250	252
Total Expense	679,841	885,006	985,668	1,144,153	1,415,223
TOTAL	0.0000000	0.0000000	0.0003084	0.0002185	0.0001781
RESEARCH					
ELEMENT	2011	2012	2013	2014	2015
Research Expense	0	0	0	0	0
Total Expense	679,841	885,006	985,668	1,144,153	1,415,223
TOTAL	0	0	0	0	0
TRAINING					
ELEMENT	2011	2012	2013	2014	2015
Training Expense	19,840	6,262	15,821	11,862	5,597
Total Expense	679,841	885,006	985,668	1,144,153	1,415,223
TOTAL	0.0291833	0.0070757	0.016051	0.0103675	0.0039549
PUBLICITY					
ELEMENT	2011	2012	2013	2014	2015
Publicity Expense	26,923	12,399	27,614	29,333	40,015
Total Expense	679,841	885,006	985,668	1,144,153	1,415,223
TOTAL	0.0396019	0.0140101	0.0280155	0.0256373	0.0282747

BNI SYARIAH					
EDUCATION GRANT					
ELEMENT	2011	2012	2013	2014	2015
Education Grant	476	41,137	1,934	20,322	2,190
Total Expense	418,614	713,288	952,659	1,178,554	1,272,379
TOTAL	0.0011371	0.0576724	0.0020301	0.0172432	0.0017212
RESEARCH					
ELEMENT	2011	2012	2013	2014	2015
Research Expense	0	0	0	0	0
Total Expense	418,614	713,288	952,659	1,178,554	1,272,379
TOTAL	0	0	0	0	0
TRAINING					
ELEMENT	2011	2012	2013	2014	2015
Training Expense	7,816	30,630	29,779	27,349	25,538
Total Expense	418,614	713,288	952,659	1,178,554	1,272,379
TOTAL	0.0186711	0.042942	0.0312588	0.0232056	0.0200711
PUBLICITY					
ELEMENT	2011	2012	2013	2014	2015
Publicity Expense	30,706	50,420	46,928	59,685	76,357
Total Expense	418,614	713,288	952,659	1,178,554	1,272,379
TOTAL	0.0733516	0.0706867	0.04926	0.0506426	0.0600112

BANK MEGA SYARIAH					
EDUCATION GRANT					
ELEMENT	2011	2012	2013	2014	2015
Education Grant	0	200	1,185	1,252	240
Total Expense	767,415	923,608	1,204,647	952,528	1,152,561
TOTAL	0.0000000	0.0002165	0.0009837	0.0013144	0.0002082
RESEARCH					
ELEMENT	2011	2012	2013	2014	2015
Research Expense	0	0	0	0	0
Total Expense	767,415	923,608	1,204,647	952,528	1,152,561
TOTAL	0	0	0	0	0
TRAINING					
ELEMENT	2011	2012	2013	2014	2015
Training Expense	5,369	4,526	2,866	4,271	2,302
Total Expense	767,415	923,608	1,204,647	952,528	1,152,561
TOTAL	0.0069962	0.0049003	0.0023791	0.0044839	0.0019973
PUBLICITY					
ELEMENT	2011	2012	2013	2014	2015
Publicity Expense	9,655	10,282	8,175	6,077	4,939
Total Expense	767,415	923,608	1,204,647	952,528	1,152,561
TOTAL	0.0125812	0.0111324	0.0067862	0.0063799	0.0042852

B. Rasio Kinerja Maqashid Syariah Index Tujuan 2

BANK SYARIAH MANDIRI					
FAIR RETURNS					
ELEMENT	2011	2012	2013	2014	2015
Profit	551,070	805,691	651,240	71,778	289,576
Total Income	4,860,388	5,830,994	6,641,018	6,504,880	6,915,670
TOTAL	0.1133798	0.1381739	0.0980633	0.0110345	0.0418724
FUNCTIONAL DISTRIBUTION					
ELEMENT	2011	2012	2013	2014	2015
Mudharabah and Musyarakah Modes	9,702,953	10,210,578	10,752,405	10,337,085	13,111,451
Total Investment Mode	45,726,269	45,053,061	50,043,048	48,229,313	56,061,706
TOTAL	0.2121965	0.2266345	0.2148631	0.214332	0.2338753
INTEREST FREE PRODUCT					
ELEMENT	2011	2012	2013	2014	2015
Interest Free Income	4,860,388	5,830,994	6,641,018	6,504,880	6,915,670
Total Income	4,860,388	5,830,994	6,641,018	6,504,880	6,915,670
TOTAL	1	1	1	1	1

BANK MUAMALAT INDONESIA					
FAIR RETURNS					
ELEMENT	2011	2012	2013	2014	2015
Profit	273,622	389,414	475,847	58,917	74,492
Total Income	2,696,051	3,401,995	4,808,685	5,538,516	5,266,605
TOTAL	0.1014899	0.1144664	0.0989557	0.0106377	0.0141442
FUNCTIONAL DISTRIBUTION					
ELEMENT	2011	2012	2013	2014	2015
Mudharabah and Musyarakah Modes	9,675,116	14,805,385	20,898,935	21,273,144	21,245,146
Total Investment Mode	31,033,309	34,270,825	43,433,045	46,535,844	43,329,912
TOTAL	0.3117655	0.4320113	0.4811759	0.4571346	0.4903113
INTEREST FREE PRODUCT					
ELEMENT	2011	2012	2013	2014	2015
Interest Free Income	2,696,051	3,401,995	4,808,685	5,538,516	5,266,605
Total Income	2,696,051	3,401,995	4,808,685	5,538,516	5,266,605
TOTAL	1	1	1	1	1

BRI SYARIAH					
FAIR RETURNS					
ELEMENT	2011	2012	2013	2014	2015
Profit	11,654	101,888	129,564	2,822	122,637
Total Income	1,153,931	1,517,450	1,882,939	2,150,041	1,944,798
TOTAL	0.0100994	0.0671442	0.0688095	0.0013125	0.063059
FUNCTIONAL DISTRIBUTION					
ELEMENT	2011	2012	2013	2014	2015
Mudharabah and Musyarakah Modes	1,721,836	2,597,083	3,970,205	4,881,619	6,068,912
Total Investment Mode	10,674,933	13,698,369	16,908,105	19,511,497	33,104,997
TOTAL	0.1612971	0.1895907	0.2348108	0.2501919	0.1833231
INTEREST FREE PRODUCT					
ELEMENT	2011	2012	2013	2014	2015
Interest Free Income	1,153,931	1,517,450	1,882,939	2,150,041	1,944,798
Total Income	1,153,931	1,517,450	1,882,939	2,150,041	1,944,798
TOTAL	1	1	1	1	1

BNI SYARIAH					
FAIR RETURNS					
ELEMENT	2011	2012	2013	2014	2015
Profit	66,354	101,892	117,462	163,251	228,525
Total Income	847,578	1,024,593	1,480,830	2,133,482	2,539,701
TOTAL	0.0782866	0.0994463	0.0793217	0.0765186	0.0899811
FUNCTIONAL DISTRIBUTION					
ELEMENT	2011	2012	2013	2014	2015
Mudharabah and Musyarakah Modes	945,336	1,253,595	1,768,300	2,421,699	3,358,807
Total Investment Mode	8,106,170	10,109,843	14,031,538	18,886,534	22,108,893
TOTAL	0.1166193	0.1239975	0.1260232	0.1282236	0.1519211
INTEREST FREE PRODUCT					
ELEMENT	2011	2012	2013	2014	2015
Interest Free Income	847,578	1,024,593	1,480,830	2,133,482	2,539,701
Total Income	847,578	1,024,593	1,480,830	2,133,482	2,539,701
TOTAL	1	1	1	1	1

BANK MEGA SYARIAH					
FAIR RETURNS					
ELEMENT	2011	2012	2013	2014	2015
Profit	53,867	184,872	149,540	15,859	12,224
Total Income	982,683	1,302,394	1,692,263	1,381,295	1,420,692
TOTAL	0.0548163	0.1419478	0.0883669	0.0114813	0.0086043
FUNCTIONAL DISTRIBUTION					
ELEMENT	2011	2012	2013	2014	2015
Mudharabah and Musyarakah Modes	68,114	33,276	41,907	39,553	57,611
Total Investment Mode	5,289,356	7,203,091	8,574,954	6,498,485	6,027,778
TOTAL	0.0128776	0.0046197	0.0048871	0.0060865	0.0095576
INTEREST FREE PRODUCT					
ELEMENT	2011	2012	2013	2014	2015
Interest Free Income	982,683	1,302,394	1,692,263	1,381,295	1,420,692
Total Income	982,683	1,302,394	1,692,263	1,381,295	1,420,692
TOTAL	1	1	1	1	1

C. Rasio Kinerja Maqashid Syariah Tujuan 3

BANK SYARIAH MANDIRI					
PROFIT RATIOS					
ELEMENT	2011	2012	2013	2014	2015
Net Income	551,070	805,691	651,240	71,778	289,576
Total Asset	48,671,950	54,229,396	63,965,361	66,955,671	70,369,709
TOTAL	0.0113221	0.0148571	0.0101811	0.001072	0.0041151
PERSONAL INCOME					
ELEMENT	2011	2012	2013	2014	2015
Zakat Paid	19,178	28,132	22,662	2,815	9,593
Net Asset	48,671,950	54,229,396	63,965,361	66,955,671	70,369,709
TOTAL	0.000394	0.0005188	0.0003543	4.204E-05	0.0001363
INVESTMENT RATIOS IN REAL SECTOR					
ELEMENT	2011	2012	2013	2014	2015
Investment In Real Economic Sectors	38,752,211	43,301,415	48,669,398	46,576,875	48,486,706
Total Investment	45,726,269	45,053,061	50,043,048	48,229,313	56,061,706
TOTAL	0.8474825	0.9611204	0.9725506	0.9657379	0.864881

BANK MUAMALAT INDONESIA					
PROFIT RATIOS					
ELEMENT	2011	2012	2013	2014	2015
Net Income	273,622	389,414	475,847	58,917	74,492
Total Asset	32,479,507	44,854,413	54,694,021	62,442,190	57,172,588
TOTAL	0.0084245	0.0086817	0.0087002	0.0009435	0.0013029
PERSONAL INCOME					
ELEMENT	2011	2012	2013	2014	2015
Zakat Paid	4,406	6,841	13,184	11,896	1,429
Net Asset	32,479,507	44,854,413	53,723,979	62,442,190	57,172,588
TOTAL	0.0001357	0.0001525	0.0002454	0.0001905	2.499E-05
INVESTMENT RATIOS IN REAL SECTOR					
ELEMENT	2011	2012	2013	2014	2015
Investment In Real Economic Sectors	22,052,784	31,592,597	39,849,162	41,613,619	38,825,318
Total Investment	31,033,309	34,270,825	43,433,045	46,535,844	43,329,912
TOTAL	0.7106166	0.9218511	0.9174849	0.8942272	0.8960396

BRI SYARIAH					
PROFIT RATIOS					
ELEMENT	2011	2012	2013	2014	2015
Net Income	11,654	101,888	129,564	2,822	122,637
Total Asset	11,200,823	14,088,914	17,400,914	20,341,033	24,230,247
TOTAL	0.0010405	0.0072318	0.0074458	0.0001387	0.0050613
PERSONAL INCOME					
ELEMENT	2011	2012	2013	2014	2015
Zakat Paid	1,649	2,965	5,541	6,934	4,001
Net Asset	8,970,533	10,657,175	12,896,399	14,741,306	17,808,710
TOTAL	0.0001838	0.0002782	0.0004297	0.0004704	0.0002247
INVESTMENT RATIOS IN REAL SECTOR					
ELEMENT	2011	2012	2013	2014	2015
Investment In Real Economic Sectors	9,031,860	11,165,356	13,917,594	15,414,781	30,923,943
Total Investment	10,674,933	13,698,369	16,908,105	19,511,497	33,104,997
TOTAL	0.8460812	0.8150865	0.8231315	0.7900358	0.9341171

BNI SYARIAH					
PROFIT RATIOS					
ELEMENT	2011	2012	2013	2014	2015
Net Income	66,354	101,892	117,462	163,251	228,525
Total Asset	8,466,887	10,645,313	14,708,504	19,492,112	23,017,667
TOTAL	0.0078369	0.0095715	0.007986	0.0083752	0.0099282
PERSONAL INCOME					
ELEMENT	2011	2012	2013	2014	2015
Zakat Paid	2,579	2,596	4,538	5,524	7,701
Net Asset	7,164,904	8,459,655	10,869,832	16,407,565	19,707,162
TOTAL	0.0003599	0.0003069	0.0004175	0.0003367	0.0003908
INVESTMENT RATIOS IN REAL SECTOR					
ELEMENT	2011	2012	2013	2014	2015
Investment In Real Economic Sectors	5,189,589	7,513,233	11,051,094	14,786,638	19,525,157
Total Investment	8,106,170	10,109,843	14,031,538	18,886,534	22,108,893
TOTAL	0.6402023	0.7431602	0.7875896	0.7829196	0.8831359

BANK MEGA SYARIAH					
PROFIT RATIOS					
ELEMENT	2011	2012	2013	2014	2015
Net Income	53,867	184,872	149,540	15,859	12,224
Total Asset	5,564,662	8,163,668	9,121,576	7,044,588	5,559,820
TOTAL	0.0096802	0.0226457	0.0163941	0.0022512	0.0021986
PERSONAL INCOME					
ELEMENT	2011	2012	2013	2014	2015
Zakat Paid	1,848	5,931	5,121	598	428
Net Asset	3,745,393	6,046,617	7,216,234	5,743,840	4,625.30
TOTAL	0.0004934	0.0009809	0.0007096	0.0001041	0.0925346
INVESTMENT RATIOS IN REAL SECTOR					
ELEMENT	2011	2012	2013	2014	2015
Investment In Real Economic Sectors	4,009,987	6,077,426	7,018,021	5,301,184	5,582,139
Total Investment	5,289,356	7,203,091	8,574,954	6,498,485	6,027,778
TOTAL	0.7581239	0.8437247	0.8184325	0.8157569	0.9260691

Lampiran 3

Indeks CPI RGEC dan *Maqashid Syariah*

Alternatif	Kriteria							Nilai Alternatif	Peringkat
	NPF	FDR	GCG	NIM	ROA	ROE	CAR		
BSM	53.01	100	82.98	60.24	62.05	60.42	74.28	70.42	3
BMI	40.13	97.38	96.30	40.54	23.49	23.44	67.91	55.60	5
BRIS	61.66	91.84	100	57.47	40.96	24.70	88.05	66.38	4
BNIS	100	97.24	94.55	53.91	82.53	42.27	100	81.50	2
BMS	70.62	94.81	88.14	100	100	100	81.87	90.78	1
Bobot Kriteria	14,28	14,28	14,28	14,28	14,28	14,28	14,28		

MAQASHID SYARIAH INDEX					
BANK	IK (T1)	IK (T2)	IK (T3)	MSI	PERINGKAT
BSM	0.00319	0.19462	0.09979	0.29760	2
BMI	0.00409	0.22116	0.09369	0.31895	1
BRIS	0.00292	0.18772	0.09074	0.28138	3
BNIS	0.00747	0.18319	0.08321	0.27387	4
BMS	0.00093	0.16515	0.09199	0.25807	5

CURRICULUM VITAE



A. BIOGRAFI

Nama : Rachmad Halim Anggara Putra
Tempat, tanggal lahir : Klaten, 07 Maret 1995
Jenis kelamin : Laki-laki
Status : Belum Menikah
Agama : Islam
Pekerjaan : Mahasiswa
Alamat rumah : RT 06 RW 06 Bareng Lor, Klaten Utara, Klaten
Nomor telepon : 085743577747
Email : halimkemped@gmail.com

B. RIWAYAT PENDIDIKAN

2001-2007 Pendidikan SD N 3 Bareng Lor
2007-2010 Pendidikan SMP MUH 1 Klaten
2010-2013 Pendidikan SMK N 1 Klaten
2013 - sekarang Mahasiswa UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta