

**PERBANDINGAN TINGKAT *SHARIAH COMPLIANCE* PADA  
PERBANKAN SYARIAH DENGAN METODE *MAQAŞHID SYARIAH*  
*INDEX* DI INDONESIA DAN MALAYSIA PADA TAHUN 2015-2019**



**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**

**SUNAN KALIJAGA  
YOGYAKARTA**

**OLEH**

**VERONICA NOER CHOLIK JULYANA SUSANTI**

**NIM: 16830002**

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

**2021**

**Perbandingan Tingkat *Shariah Compliance* Pada Perbankan Syariah  
Dengan Metode *Maqashid Syariah Index* Di Indonesia Dan Malaysia Pada  
Tahun 2015-2019**



**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  
VERONICA NOER CHOLIK JULYANA SUSANTI**

**NIM: 16830002**

**PEMBIMBING**

**Mukhamad Yazid Afandi, M.Ag.**

**NIP. 19720913 200312 1 001**

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

**2021**



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
Jl. Marsda Adisucipto, Telp (0274) 550821, 512474, Fax. (0274) 586117 Yogyakarta 55281

## PENGESAHAN TUGAS AKHIR

Nomor : B-106/Un.02/DEB/PP.00.9/01/2021

Tugas Akhir dengan judul : “Perbandingan Tingkat *Shariah Compliance* Pada Perbankan Syariah dengan Metode *Maqashid Syariah Index* di Indonesia dan Malaysia Pada Tahun 2015-2019”

yang dipersiapkan dan disusun oleh:

Nama : Veronica Noer Cholik Julyana Susanti

NIM : 16830002

Telah diujikan pada : Selasa, 19 Januari 2021

Nilai ujian Tugas Akhir : A-

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

### TIM UJIAN TUGAS AKHIR

Ketua Sidang



Mukhamad Yazid Afandi, M.Ag.  
SIGNED



Penguji I

Dr. Abdul Qoyum, S.E.I., M.Sc.Fin.  
SIGNED

Valid ID: 60110182ac1dd



Penguji II

Izra Berakon, M.Sc.  
SIGNED

Valid ID: 6011049e8f5f4



Yogyakarta, 19 Januari 2021  
UIN Sunan Kalijaga  
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

Dr. Afdawaiza, S.Ag., M.Ag.  
SIGNED

Valid ID: 601ce30eb1e05



Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga **FE-UINSK-BM-05-03/RO**

**SURAT PERSETUJUAN SKRIPSI**

Hal: Skripsi Saudari Veronica Noer Cholik Julyana Susanti

Kepada

Yth. Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

UIN Sunan Kalijaga

Di Yogyakarta

Assalamualaikum Wr. Wb.

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

Nama : Veronica Noer Cholik Julyana Susanti

NIM : 16830002

Judul Skripsi : **“Perbandingan Tingkat *Shariah Compliance* Pada Perbankan Syariah dengan Metode *Maqashid Syariah Index* di Indonesia dan Malaysia Pada Tahun 2015-2019”**

Sudah dapat diajukan kembali kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Jurusan/ Program Studi Ekonomi Syariah UIN 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 di atas dapat segera dimunaqosyahkan. Atas perhatiannya kami ucapkan terima kasih.

Wassalamualaikum Wr. Wb.

Yogyakarta, 19 Januari 2021  
Pembimbing,

MUKHAMAD YAZID AFANDI, M.Ag.  
NIP. 19720913 200312 1 001

## SURAT PERNYATAAN KEASLIAN

Assalamualaikum Warahmatullah Wabarakatuh

Yang bertanda tangan di bawah ini, saya:

Nama : Veronica Noer Cholik Julyana Susanti

NIM : 16830002

Prodi/Fakultas : Manajemen Keuangan Syariah/ Ekonomi dan Bisnis Islam

Menyatakan bahwa skripsi yang berjudul **“Perbandingan Tingkat Syariah Compliance Pada Perbankan Syariah dengan Metode *Maqashid Syariah Index* di Indonesia dan Malaysia Pada Tahun 2015-2019”** adalah benar-benar karya penyusun sendiri, bukan duplikasi atau saduran dari karya orang lain, kecuali pada bagian yang telah dirujuk dan disebut dalam *bodynote* atau daftar pustaka. Apabila lain waktu terdapat penyimpangan dalam karya ini, maka tanggung jawab sepenuhnya ada pada penyusun.

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

Wassalamualaikum Warahmatullah Wabarakatuh

Yogyakarta, 05 Januari 2021

Penyusun



Veronica Noer Cholik Julyana Susanti  
NIM. 16830002

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

---

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

Nama : Veronica Noer Cholik Julyana Susanti  
NIM : 16830002  
Program Studi : Manajemen Keuangan Syari'ah  
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam  
Jenis Karya : Skripsi

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta, Hak Bebas Royalti Non Eksklusif (*non exclusive royalty free right*) atas karya ilmiah saya yang berjudul: **“Perbandingan Tingkat *Shariah Compliance* Pada Perbankan Syariah dengan Metode *Maqashid Syariah Index* di Indonesia dan Malaysia Pada Tahun 2015-2019”**.

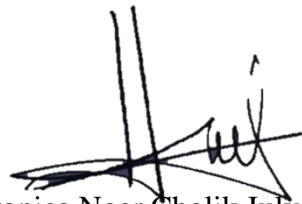
Beserta perangkat yang ada (jika diperlukan). Dengan Hak Bebas Royalti Non Eksklusif ini, UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta berhak menyimpan, mengalihmedia/formatkan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (database), merawat, dan mempublikasikan skripsi saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penyusun atau sebagai pemilik hak cipta.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Dibuat di: Yogyakarta

Pada tanggal: 05 Januari 2021

Yang menyatakan,



Veronica Noer Cholik Julyana Susanti

NIM. 16830002

**HALAMAN MOTTO**

Untuk **SUKSES**, Hal yang Harus Kita Buang adalah

**BATASAN**

Dan yang Harus Kita Hindari adalah **KEMALASAN**

Dan Sikap Tidak **BERTANGGUNG JAWAB**

\*\*\*\*\*

*“You Are The Main Character in Your Own Life”*



## HALAMAN PERSEMBAHAN



Puji Syukur atas kehadiran Allah SWT dan Shalawat serta salam tercurahkan kepada

Nabi Muhammad SAW.

Alhamdulillah, skripsi ini dapat diselesaikan dengan baik

Skripsi ini saya persembahkan kepada:

Terimakasih kepada kedua orang tuaku Bapak Kholik dan Ibu Ike Kristiana yang selalu mendukung dan sabar mendo'akan ku sampai detik ini

\*\*\*

Terimakasih kepada saudara-saudaraku Veronita Noer Cholik J.S.P dan Satria Daffa Noer Cholik yang selalu menyemangati dan mendukung sampai saat ini

\*\*\*

Terimakasih kepada Bapak Yazid Affandi yang telah membimbing dan mengarahkan penulisan skripsi ini

\*\*\*

Terimakasih kepada Almamater UIN Sunan Kalijaga, terkhusus Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam yang sudah memberikan ruang untuk saya belajar



## PEDOMAN LITERASI

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	Nama
ا	Alif	Tidak dilambangkan	<b>Tidak dilambangkan</b>
ب	Ba'	B	<b>Be</b>
ت	Ta'	T	<b>Te</b>
ث	Sa'	Ś	<b>Es (dengan titik di atas)</b>
ج	Jim	J	<b>Je</b>
ح	Ha'	H	<b>Ha (dengan titik di bawah)</b>
خ	Kha'	Kh	<b>Ka dan ha</b>
د	Dal	D	<b>De</b>
ذ	Dzal	Z	<b>Zet</b>
ر	Ra'	R	<b>Er</b>
ز	Zai	Z	<b>Zet</b>
س	Sin	S	<b>Es</b>
ش	Syin	Sy	<b>Es dan ye</b>
ص	Shad	Sh	<b>Es</b>

			(dengan titik di bawah)
ض	Dad	Dh	De (dengan titik di bawah)
ط	Ta'	Th	Te (dengan titik di bawah)
ظ	Dza'	Zh	Zet (dengan titik di bawah)
ع	'Ain	'	Koma terbalik di atas
غ	Gain	Gh	Ge dan ha
فا	Fa'	F	Ef
ق	Qaf	Q	Ki
ك	Kaf	K	Ka
ل	Lam	L	El
م	Min	M	Em
ن	Nun	N	En
و	Waw	W	We
ه	Ha'	H	Ha
ء	Hamzah	'	Apostrof
ي	Ya'	Y	Ye

### B. Konsonan Rangkap karena *Syaddah* Ditulis Rangkap

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

### C. Ta' Marbuttah

Semua *ta'* marbuttah ditulis dengan *h*, baik berada pada kata tunggal ataupun berada di tengah penggabungan kata (kata yang diikuti oleh katasandang “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	Hikmah
علة	Ditulis	'illah
كرمة الأولياء	Ditulis	Karamah al auliya'

### D. Vokal Pendek dan Penerapannya

--- َ ---	Fathah	Ditulis	A
--- ِ ---	Kasrah	Ditulis	I
--- ُ ---	Dammah	Ditulis	U
فعل	Fathh	Ditulis	Fa'ala
ذكر	Kasrah	Ditulis	Zukira
يذهب	Dammah	Ditulis	Yazhabu

### E. Vokal Panjang

1. fathah + alif	Ditulis	A
جاهلية	Ditulis	Jahiliyyah
2. fathah + ya' mati	Ditulis	A
تنسى	Ditulis	Tansa
3. kasrah + ya' mati	Ditulis	I

كريم	Ditulis	<i>Karim</i>
<b>4. dhammah + wawu mati</b>	Ditulis	U
فروض	Ditulis	<i>Furud</i>

### F. Vokal Rangkap

<b>1. fathah + ya' mati</b>	<b>Ditulis</b>	<b><i>Ai</i></b>
بينكم	Ditulis	<i>Bainakum</i>
<b>2. fathah + wawu mati</b>	Ditulis	<i>Au</i>
قول	Ditulis	<i>Qaul</i>

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

أنتم	Ditulis	<i>a'antum</i>
أعدت	Ditulis	<i>u'iddat</i>
لنشكركم	Ditulis	<i>la'in syakartum</i>

### H. Kata Sandang Alif + Lam

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

القرآن	Ditulis	<i>Al-Quran</i>
القياس	Ditulis	<i>Al-Qiyas</i>

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

السَّمَاء	Ditulis	<i>As-sama'</i>
الشمس	Ditulis	<i>Asy-syams</i>

### I. Penulisan Kata-Kata dalam Rangkaian Kalimat

Ditulis menurut penulisannya

الفروض ذوي	Ditulis	<i>Zawi al-furud</i>
السنة أهل	Ditulis	<i>Ahl as-sunnah</i>



## KATA PENGANTAR



*Assalamualaikum Warahmatullahi Wabarakatuh*

*Alhamdulillah*, segala puji bagi Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat dan karunianya, nikmat islam, kesehatan dan kesempatan kepada penyusun sehingga dapat menyelesaikan tugas akhir ini dengan baik. Sholawat serta salam semoga senantiasa tercurahkan kepada junjungan sekaligus panutan umat muslim yakni baginda Rasulullah SAW. dengan segala keikhlasannya beliau telah memberikan bimbingan kepada umatnya dan arahnya kepada jalan *mardhotillah*. Semoga kita semua menjadi umat yang mendapatkan *syafa'at* dari beliau di *yaumul akhir* nanti. Aamiin.

*Alhamdulillahirrobbil'aalamin*, berkat rahmat, hidayah dan inayah-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan judul “Perbandingan Tingkat *Shariah Compliance* Pada Perbankan Syariah dengan Metode *Maqashid Syariah Index* di Indonesia dan Malaysia Pada Tahun 2015-2019”. Penelitian ini merupakan tugas akhir penyusun untuk menyelesaikan studi strata satu (S1) di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam (FEBI) UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.

Sejak awal hingga selesai penyusunan ini tentu tidak terlepas dari kendala, ujian dan rintangan yang membuat penyusun harus bekerja keras dan tetap menjaga semangat untuk mengerjakan tugas akhir dengan tepat waktu. Hal ini tidak terlepas dari berbagai pihak yang senantiasa memberikan motivasi, dukungan, dan doa.

Untuk itu, penyusun ingin mengucapkan terimakasih yang sebesar-besarnya kepada semua pihak yang telah membantu dalam penulisan tugas akhir. Khususnya kepada:

1. Bapak Prof. Dr. Phil. Al Makin, M.A. selaku rektor Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga.
2. Bapak Dr. Afdawaiza, S.Ag., M.Ag. selaku dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam beserta jajarannya.
3. Bapak H. Mukhamad Yazid Afandi, M.Ag. selaku ketua prodi, dosen pembimbing skripsi, dan dosen pembimbing akademik saya di prodi Manajemen Keuangan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.
4. Seluruh Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta yang telah memberikan ilmu serta pengalaman pengetahuannya kepada penyusun selama masa perkuliahan.
5. Seluruh pegawai dan staf Tata Usaha Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta yang telah membantu dalam urusan administrasi akademik.
6. Bapak dan Ibu penyusun, Bapak Kholik dan Ibu Ike Kristiana. Keduanya merupakan pemberi dukungan terbaik bagi penyusun dalam melakukan setiap aktivitas yang bermanfaat.
7. Keluarga besar penulis yang selalu memberikan dukungan dan arahan yang baik untuk penulis.

8. Keluarga Besar Manajemen Keuangan Syariah 2016 yang telah berjuang bersama di awal perkuliahan sampai saat ini, semoga selalu mendukung satu sama lain dan terus kompak.
9. Kakak-kakak tingkat *Language Comunity* yang telah memberikan bahasa inggris dan berbagai pelatihan serta koneksi untuk mengembangkan bahasa inggris.
10. Orang spesial yang selalu menemani dari semester 1 sampai penulis mengakhiri studi S1, dan yang selalu ada disamping penulis dikala susah, sedih dan bahagia Khamim Maruli Nur Andika. Terimakasih atas seluruh dukungan dan waktunya. Doa penulis semoga kita berdua selalu bersama.
11. Sahabat se-rantau genk hewan-hewan: Alfi Febriany, Elin Retno Puri, Nurnaningsih Handayani, Nadya Maharani, dan Maulida Alfiaun Hasanah yang berjuang bersama serta selalu memberi dukungan dan doa kepada penulis . Serta selalu menemani dari awal maba sampai *insyaallah* selalu menjadi teman sampai tua.
12. Teman-teman KKN Reguler Dusun Sambeng, Kokap, Kulon Progo angkatan 99, Mas Fatih, Indra, Anang, Yaya, Rahmi, Khairunnisa, Pipit, dan Silvi. Terimakasih atas kebersamaan singkat yang banyak memberikan kenangan indah dan aneh serta pengalaman juga.
13. Seluruh keluarga besar SERAMBI tercinta. Terimakasih telah memberikan waktu kebersamaan yang hangat dan selalu berkarya bersama serta tertawa bersama.



14. Semua pihak yang telah membantu penyusun dalam penyusunan tugas akhir serta dalam menempuh studi yang tidak dapat penyusun sebutkan satu persatu. Terima kasih atas doa dan dukungannya. Semoga apa yang diberikan oleh semuanya menjadi amal shaleh dan dibalas dengan balasan yang berlipat ganda oleh Allah SWT.

Dalam penulisan karya tulis ilmiah ini penyusun sadar banyak kekurangan dari segi bahasa dan penulisan. Penyusun berharap semoga karya tulis ini bermanfaat bagi siapa saja yang membacanya dan dapatg dijadikan bekal modal dalam menjalani kehidupan di dalam naungan Allah SWT. Aamiin.

*Wassalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh*

Yogyakarta 05 Januari 2021



Veronica Noer Cholik J.S  
NIM. 16830002

## DAFTAR ISI

JUDUL .....	i
HALAMAN PENGESAHAN.....	ii
SURAT PERSETUJUAN SKRIPSI .....	iii
SURAT PERNYATAAN KEASLIAN.....	iv
HALAMAN PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI.....	v
HALAMAN MOTTO .....	vi
HALAMAN PERSEMBAHAN .....	vii
PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB LATIN .....	viii
KATA PENGANTAR .....	xiii
DAFTAR ISI.....	xvii
DAFTAR TABEL.....	xx
DAFTAR GAMBAR .....	xxi
ABSTRAK .....	xxii
ABSTRACT.....	xxiii
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang.....	1
B. Rumusan Masalah.....	9
C. Tujuan Penelitian.....	9
D. Manfaat Penelitian.....	9
E. Sistematika Pembahasan .....	10
BAB II LANDASAN TEORI.....	13
A. Landasan Teori .....	13
1. <i>Shariah Compliance</i> .....	13
2. Teori Legitimasi.....	18
3. Ekonomi Islam .....	19
4. Perbankan Syariah .....	20
5. Kinerja Perbankan Syariah.....	23

6. <i>Maqashid Syariah Index</i> .....	24
B. Telaah Pustaka .....	27
BAB III METODE PENELITIAN.....	33
A. Jenis Penelitian .....	33
B. Lokasi Penelitian.....	33
C. Populasi dan Sempel .....	33
D. Teknik Pengambilan Sampel .....	34
E. Data dan Jenis Data .....	36
F. Teknik Pengumpulan Data .....	36
G. Teknik Analisis Data .....	37
H. <i>Maqashid Syariah Index</i> Sebagai Pengukuran Kepatuhan Syariah ( <i>Shariah Compliance</i> ) bagi Bank Syariah .....	37
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN .....	42
A. Tingkat Kepatuhan Syariah ditinjau dengan <i>Maqashid Syariah Index</i> pada Bank Syariah di Indonesia dan Malaysia.....	42
1. Tingkat Kepatuhan Syariah pada Bank Syariah di Indonesia.....	42
a) Index <i>Maqashid Syariah</i> tujuan pertama “ <i>Tahdzib Al-Fard</i> ”: Pendidikan Individu .....	42
b) Indeks <i>Maqashid Syariah</i> tujuan kedua “ <i>Iqamah Al-‘Adl</i> ” : Penegakkan Keadilan .....	44
c) Indeks <i>Maqashid Syariah</i> tujuan ketiga “ <i>Jalb Al-Maslahah</i> ” : Kemaslahatan / Kesejahteraan .....	46
2. Tingkat Kepatuhan Syariah pada Bank Syariah di Malaysia.....	48
a) Index <i>Maqashid Syariah</i> tujuan pertama “ <i>Tahdzib Al-Fard</i> ”: Pendidikan Individu .....	48
b) Indeks <i>Maqashid Syariah</i> tujuan kedua “ <i>Iqamah Al-‘Adl</i> ” : Penegakkan Keadilan.....	49
c) Indeks <i>Maqashid Syariah</i> tujuan ketiga “ <i>Jalb Al-Maslahah</i> ” : Kemaslahatan / Kesejahteraan .....	51
B. Pembahasan.....	53

1. Tingkat Kepatuhan Syariah ( <i>Syariah Compliance</i> ) Pada Bank Syariah Indonesia berdasarkan <i>Maqashid Syariah Index</i> .....	53
2. Tingkat Kepatuhan Syariah ( <i>Syariah Compliance</i> ) Pada Bank Syariah Malaysia berdasarkan <i>Maqashid Syariah Index</i> .....	55
3. Perbandingan Tingkat Kepatuhan Syariah ( <i>Syariah Compliance</i> ) Bank Syariah di Indonesia dan Malaysia berdasarkan <i>Maqashid Syariah Index</i> .....	58
BAB V PENUTUP.....	60
A. Kesimpulan .....	60
B. Saran.....	61
DAFTAR PUSTAKA .....	63
LAMPIRAN-LAMPIRAN.....	xxiv
DATA DIRI .....	xxxix



## DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Model Pengukuran Kinerja Maqashid Syariah .....	26
Tabel 2.2 Bobot rata-rata untuk Tiga Tujuan dan Sepuluh Elemen.....	27
Tabel 2.3 Kerangka Pemikiran.....	32
Tabel 3.1 Kriteria Sampel Penelitian .....	34
Tabel 3.2 Bank Umum Syariah di Indonesia .....	35
Tabel 3.3 Bank Umum Syariah di Malaysia .....	36
Tabel 4.1 Hasil Indeks Maqashid Syariah Index Tujuan Pertama .....	43
Tabel 4.2 Hasil Indeks Maqashid Syariah Index Tujuan Kedua.....	45
Tabel 4.3 Hasil Indeks Maqashid Syariah Index Tujuan Ketiga .....	47
Tabel 4.4 Hasil Indeks <i>Maqashid Syariah Index</i> Tujuan Pertama.....	49
Tabel 4.5 Hasil Indeks <i>Maqashid Syariah Index</i> Tujuan Kedua .....	50
Tabel 4.6 Hasil Indeks <i>Maqashid Syariah Index</i> Tujuan Ketiga .....	52

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Islamic Finance Country Index 2019 .....	3
Grafik 4.1 Diagram Hasil <i>Maqashid Syariah Index</i> Tujuan Pertama .....	43
Grafik 4.2 Diagram Hasil <i>Maqashid Syariah Index</i> Tujuan Kedua.....	45
Grafik 4.3 Diagram Hasil <i>Maqashid Syariah Index</i> Tujuan Ketiga.....	47
Grafik 4.4 Diagram Hasil <i>Maqashid Syariah Index</i> Tujuan Pertama .....	48
Grafik 4.5 Diagram Hasil <i>Maqashid Syariah Index</i> Tujuan Kedua.....	50
Grafik 4.6 Diagram Hasil <i>Maqashid Syariah Index</i> Tujuan Ketiga.....	51
Grafik 4.7 Hasil <i>Maqashid Syariah Index</i> BUS Indonesia .....	54
Grafik 4.8 Hasil <i>Maqashid Syariah Index</i> BUS Malaysia .....	56
Grafik 4.9 Perbandingan MSI pada Perbankan Syariah Indonesia dan Malaysia.	58

## ABSTRAK

Lebih dari 30 tahun perkembangan bank syariah sangatlah signifikan, dampak globalisasi keuangan (*financial global*) dan pasar bebas (*laissez-faire*) berdampak pada kehati-hatian pelaku industri dan bisnis keuangan Islam untuk menjaga aspek kepatuhan syariah (*shariah compliance*) sebagai alat pencegahan kemungkinan resiko dan *fraud* di sektor riil. Tentu saja hal ini akan berimplikasi pada inovasi produk keuangan yang ditawarkan perbankan syariah. Hal ini menjadi penting karena jika bank syariah tidak bisa menjaga nilai-nilai Islam dalam bisnis dan persaingan global, maka berarti nilai-nilai Islam tidak sesuai dan tidak relevan dengan zaman. Penelitian ini menggunakan BUS di Indonesia dan Malaysia sebagai sampel dikarenakan kedua negara ini adalah negara dengan kependudukan yang mayoritas adalah penduduk Islam.

Penelitian ini menggunakan penelitian kuantitatif, dengan objek penelitian sebanyak 10 sampel perbankan syariah di Indonesia dan 10 sampel perbankan syariah di Malaysia yang telah beroperasi selama tahun 2015-2019. Sumber data penelitian ini menggunakan laporan tahunan masing-masing perbankan. Hasil dari penelitian ini menyimpulkan bahwa terdapat perbedaan tingkat kepatuhan berdasarkan nilai *Maqashid Syariah Index* (MSI) antara perbankan syariah Indonesia dan Malaysia pada tahun 2015-2019. Pada perbankan syariah Indonesia yang memperoleh pencapaian *Maqashid Syariah* tertinggi adalah Bank Panin Syariah (BPS) sebesar 18% dan pada perbankan syariah di Malaysia perbankan syariah yang memperoleh nilai tertinggi adalah RHB Islamic Bank Berhad sebesar 40%.

Kata kunci: Indonesia, Malaysia, *Maqashid Syariah*,  $IK_1$ ,  $IK_2$ ,  $IK_3$

STATE ISLAMIC UNIVERSITY  
SUNAN KALIJAGA  
YOGYAKARTA

## ABSTRACT

More than 30 years of development of Islamic banking is very significant, the impact of financial globalization (global finance) and the free market (*laissez-faire*) has an impact on the prudence of Islamic financial industry and business players to maintain aspects of sharia compliance (sharia compliance) as a means of preventing possible risks and fraud in the real sector. Of course this will have implications for the financial product innovation offered by Islamic banking. This is important because if Islamic banks cannot maintain Islamic values in global business and competition, it means that Islamic values are incompatible and irrelevant with the times. This study uses BUS in Indonesia and Malaysia as a sample because these two countries are countries with a majority population of Muslim.

This study uses quantitative research, with the research object of 10 samples of Islamic banking in Indonesia and 10 samples of Islamic banking in Malaysia which have been operating during 2015-2019. The data source of this research uses the annual reports of each bank. The results of this study concluded that there were differences in the level of compliance based on values *Maqashid Syariah Index* (MSI) between Indonesian and Malaysian Islamic banking in 2015-2019. In Indonesian Islamic banking, the one with the highest score on *Maqashid Syariah* was Panin Syariah Bank (BPS) with 18% and in Islamic banking in Malaysia, the highest score was RHB Islamic Bank Berhad is 40%.

Keywords: Indonesia, Malaysia, Maqashid Syariah,  $IK_1$ ,  $IK_2$ ,  $IK_3$





## **BAB I**

### **PENDAHULUAN**

#### **A. Latar Belakang Masalah**

Lembaga keuangan memiliki peranan yang penting dalam mengerakkan sebuah sistem ekonomi di suatu Negara. Kasmir (2011) menuturkan jika lembaga keuangan adalah badan usaha yang lingkup usahanya berada pada sektor keuangan, baik menghimpun dana atau menyalurkannya kembali atau bahkan keduanya, dalam pelaksanaannya terdapat dua jenis lembaga keuangan yaitu, lembaga keuangan bank dan non bank. Setelah diperkenalkannya lembaga keuangan kecil di Mid Gamar Mesir dari tahun 1963 hingga 1967, diskusi tentang sistem keuangan Islam mulai bermunculan, lalu diikuti dengan didirikannya lembaga tabungan haji di Malaysia tahun 1971 (*Sweet & Maxwell, 2003:11*).

Menyusul kesuksesan tersebut, tepatnya pada tahun 70-an mulai didirikannya lembaga keuangan dengan basis Islam yang cukup berpengaruh, yang dikenal dengan IDB (*Islamic Development Bank*) yang disponsori oleh OKI (Organisasi Konferensi Islam) (Ausaf Ahmad, 1987:2-3). Pada 28 Juni 2011 OKI telah mengubah logo organisasi dan namanya berganti menjadi Organisasi Kerjasama Islam (*Organization of the Islamic Cooperation*). Sejak saat itulah perkembangan industri keuangan Islam berkembang sangat luar biasa termasuk pada perkembangan syariah di Indonesia.

Dengan disetujuinya Undang-undang No. 10 Tahun 1998 di Indonesia ini menjadi awal dari perkembangan perbankan syariah, dalam undang-undang tersebut menjelaskan dasar hukum dan jenis usaha yang dapat dioperasikan dan dilaksanakan oleh bank syariah. Bank syariah didefinisikan sebagai institusi keuangan yang berbasis syariah Islam, yaitu institusi di mana seluruh kegiatannya dijalankan dengan prinsip syariah, baik investasi maupun lainnya, tujuan utama didirikannya perbankan syariah tidak lain untuk menciptakan kemaslahatan bersama. Secara bahasa maslahat dapat diartikan sebagai manfaat, kegunaan, kesejahteraan, atau kepentingan (Al-Mubarak et al, 2011). Inilah perbedaan antara bank syariah dengan bank konvensional, yaitu pada tujuan bank syariah untuk membentuk, menjalankan dan mengoperasikan sistem menurut syariat Islam, daripada menggunakan sistem bunga seperti bank konvensional.

Bank syariah dalam perkembangannya telah merambah ke berbagai Negara dengan latar belakang agama yang beragam, tidak hanya berdiri di Negara dengan mayoritas penduduk muslim, melainkan Negara lain seperti Inggris, Amerika Serikat, dan Jerman (Ghifari, 2015:48). Selama dua dekade ini perbankan syariah di negara muslim dan non muslim telah berkembang pesat (Waemustafa, 2013). Pada tahun 2015 total aset industri perbankan syariah global mencapai US \$1,451 miliar, diperkirakan terus mengalami kenaikan sebesar US \$2,176 miliar pada tahun 2021 (Reuters, 2016). Salah satu buktinya terdapat dalam penilaian *Islamic Finance Country Index* (IFCI) 2019, Indonesia menjadi negara pertama berpotensi dan bermanfaat bagi perkembangan keuangan syariah, disusul oleh Malaysia di urutan kedua (dapat dilihat pada Gambar 1.1 berikut).

Gambar 1.1

COUNTRIES	2019 SCORE	2018 SCORE	CHANGE IN SCORE	2019 RANK	2018 Rank	CHANGES IN RANK
INDONESIA	81.93	24.13	+57.80	1	6	+5
MALAYSIA	81.05	81.01	+0.04	2	1	-1
IRAN	79.03	79.01	+0.02	3	2	-1
SAUDI ARABIA	60.65	66.66	-6.01	4	3	-1
SUDAN	55.71	17.09	+38.62	5	11	+6
BRUNEI DARUSSALAM	49.99	10.11	+39.88	6	14	+8
UNITED ARAB EMIRATES	45.31	39.78	+5.53	7	4	-3
BANGLADESH	43.01	17.78	+25.23	8	10	+2

Sumber : Islamic Finance Country Index (IFCI) 2019

Terlihat pada gambar di atas bahwa antara Indonesia dan Malaysia mewakili ASEAN karena menjadi penggerak industri perbankan syariah di kawasan Asia Tenggara dengan berada pada posisi pertama dan kedua. Malaysia dan Indonesia merupakan negara dengan populasi muslim terbesar, diantaranya Indonesia berpenduduk sekitar 250 juta jiwa dan Malaysia berpenduduk sekitar 27 juta jiwa dengan mayoritas beragama Islam. Perkembangan industri keuangan syariah di Malaysia memberikan kontribusi untuk keuangan Islam karena kontribusi dari setiap pelaku industri termasuk Bank Negara Malaysia, lembaga pemerintah konsultan independen, lembaga keuangan, akuntan, auditor dan praktisi hukum dan konsumen, pendekatan holistik diadopsi (Billah, 2016). Dan perlu dicatat Malaysia adalah negara dengan pertumbuhan tercepat di industrinya, dan pangsa pasar perbankan Islamnya telah mencapai 26% dari total aset bank negara tersebut.

Pasca berlakunya undang-undang No. 10 pada tahun 1998, perkembangan bisnis perbankan syariah di Indonesia semakin meningkat hingga tahun 2008 perkembangan industri perbankan Indonesia menjadi tonggak penting karena di sahkannya undang-undang Nomor 21 tahun 2008 tentang perbankan syariah (Riyanto, 2013). Perbankan syariah yang berdiri pertama kali di Indonesia yaitu Bank Muamalat dengan memulai perjalanan bisnisnya pada 1 November 1991. Dibandingkan dengan pendekatan *state driven* yang digunakan oleh Malaysia, industri perbankan Islam Indonesia lebih berorientasi pasar (*market driven*) (Rama, 2015).

Pada saat yang sama, perkembangan *Islamic Bank of Malaysia* diawali dengan strategi membangun infrastruktur yang mana penopang berdirinya bank syariah, sementara itu pelaksanaan pengembangan terjadi setelah diundangkannya *Islamic Banking Act* (IBA) pada 7 april 1983. Bank syariah pertama di Malaysia adalah Bank Islam Malaysia Berhad (BIMB) yang beroperasi pada 1 Juli 1983. Semakin besar pertumbuhan perbankan syariah, maka akan semakin banyak pula masyarakat yang terlayani.

Namun dalam perkembangannya, perbankan syariah menghadapi sejumlah tantangan. Pada sistem operasional perbankan syariah harus memperhatikan bagian inovasi, intermediasi, disiplin dan pengendalian resiko. Implementasi perbankan syariah harus sesuai dalam mengaplikasikan sistem regulasi dan mengerti kondisi perekonomian masyarakat saat ini. Pengawasan kepatuhan pada perbankan syariah sangat penting dilakukan, mengingat dalam implementasinya masih menyesuaikan regulasi dan kondisi perekonomian yang berlaku di masyarakat, kondisi ini cukup

rentan pada kepatuhan. Langkah serta kegiatan tersebut dilakukan guna membuktikan bahwa kebijakan yang diambil, ketentuan yang telah dijalankan, sistem serta prosedur pelaksanaan, dan kegiatan usaha yang dilaksanakan perbankan syariah sepenuhnya memenuhi kriteria yang telah ditentukan baik dari Bank Indonesia sebagai Bank sentral, fatwa DSN sebagai pengatur pergerakan bank syariah serta peraturan perundang-undangan yang berlaku.

Oleh karena itu inovasi dan aplikasi produk yang digunakan oleh perbankan syariah harus mengacu pada aspek kepatuhan sehingga akan memengaruhi perkembangan perbankan syariah. Kepatuhan syariah adalah bagian dari pelaksanaan *framework* manajemen resiko dan mewujudkan budaya kepatuhan dalam mengelola resiko perbankan syariah. Budaya kepatuhan dapat diartikan sebagai patokan atau dasar yang perlu di pegang secara prinsip oleh perbankan syariah dalam setiap tindakan dan pengambilan keputusan. Ketika bank syariah telah mengaplikasikan sistem regulasinya dan produk sesuai dengan ketentuan syariahnya, nantinya akan membawa pengaruh positif pada masyarakat yang mendorong tingkat kepercayaan dan keamanan msyarakat dalam menggunakan perbankan syariah.

Kepercayaan sangat diperlukan guna membangun citra dan keberadaan sebuah lembaga, apabila masyarakat memiliki kepercayaan terhadap bank maka telah terlaksana konsep dasar *Maqashid Syariah* yang dikonsepskan oleh Abu Zahrah, sebab bertambahnya keyakinan masyarakat terhadap bisnis perbankan maka peran bank syariah akan semakin baik. Dalam perihal ini, konsep *Maqashid Syariah* bisa digunakan untuk menilai/ memperhitungkan kepatuhan syariah bank

syariah yang merupakan upaya untuk menerapkan evaluasi kinerja yang unik pada *Maqashid Syariah* pada perbankan syariah. Abu Zahrah mengembangkan konsep mengenai *Maqashid Syariah* dengan tiga tujuan secara universal: *Tahdzib al-fard* (pendidikan individu), *Iqamah al-adl* (menegakan keadilan), dan *Jalb al-maslahah* (kebaikan). Setelah itu ada beberapa indikator dan rasio pengukuran untuk kinerja perbankan syariah yang tentunya digunakan untuk mengukur kinerja pencapaian profit dan dunianya dan kemaslahatan akhiratnya. Penerapan *Maqashid Syariah* merupakan keunggulan karakteristik yang dimiliki oleh bank syariah berbeda dengan bank konvensional.

*Maqashid syariah* diperlukan untuk menyusun berbagai kebijakan operasional dan manajerial bank syariah. Tanpa memperhatikan *Maqashid syariah*, itu semua akan kaku dan statis sehingga lebih sulit untuk berkembang (Mingka, 2013). Pengawasan atas pelaksanaan prinsip-prinsip syariah dalam bank syariah adalah hal yang penting untuk dilakukan sebab hal ini merupakan inti dari setiap operasional yang ada pada bank syariah (Budiono, 2017). Bank syariah tidak hanya bertanggung jawab dalam aspek kinerja keuangan bank, lebih dari itu penyelenggaraan bank syariah sesuai dengan nilai-nilai syariah kelak akan dipertanggungjawabkan kepada Allah SWT.

Selain itu, pengukuran kinerja perbankan syariah dari aspek *Maqashid syariah* menjadi penting untuk dilakukan, mengingat saat ini masih ada masyarakat yang menganggap bahwa bank syariah tidak memiliki perbedaan dengan bank konvensional (Qolbi, 2016). Masyarakat berhak untuk mengetahui informasi mengenai kinerja perbankan syariah, agar masyarakat mendapatkan gambaran

sejauh mana *Maqashid syariah* diterapkan dalam bank syariah. Oleh karena itu, pihak perbankan syariah harus bersikap terbuka mengenai kinerjanya dari aspek *Maqashid syariah*, sehingga tujuan penerapan *Maqashid syariah* itu dapat tercapai. Tak hanya itu, berkat *Maqashid syariah* ini masyarakat memiliki acuan untuk memastikan bank syariah mana yang hendak mereka alokasikan dananya.

Penelitian terdahulu yang mengulas kinerja *Maqashid syariah index* untuk mengukur kinerja perbankan syari'ah telah banyak digunakan, diantaranya penelitian Antonio, dkk (2012) "*An Analysis of Islamic Banking Performance: Maqashid Index Implementation in Indonesia and Jordania*" mengungkapkan adanya perbedaan kinerja perbankan syariah di Indonesia dan Jordania.

Selain itu Kupussamy *et al.*, (2010) mengembangkan indikator untuk mengevaluasi penerapan prinsip Islam oleh bank syariah, yaitu SCnP (Syariah Conformity and Profitability) yang diujikan pada Bank Islam di Malaysia, Bahrain, Kuwait, dan Jordania pada tahun 2010. SCnP digunakan untuk mengukur tingkat kesehatan bank syariah sekaligus tingkat ketaatan pada prinsip syariah. Hasilnya, sebagian besar bank di negara tersebut telah menunjukkan tingkat kesehatan keuangan dan kepatuhan syariah yang tinggi.

Mohammed *et al.*, (2008) melakukan pengujian empiris pada 6 bank Islam di Malaysia, Bangladesh, Indonesia, Yordania dan Sudan dengan mengembangkan indeks *Maqashid syariah* sebagai evaluasi kinerja, yang menghasilkan kinerja keuangan yang disebut dengan *Maqashid Index (MI)*. Hasil pengujian menunjukkan bahwa bank syariah di masing-masing negara memiliki rangking



tertinggi dalam indeks Maqashid syariah dengan sampel bank syariah Sudan memiliki pencapaian tertinggi pada indeks Maqashid syariah.

Penelitian oleh Mutia dan Musfirah (2017), yang menggunakan objek lima negara di ASEAN yaitu Indonesia, Malaysia, Brunei Darussalam, Thailand, dan Filipina, yang menggunakan Maqashid syariah index sebagai inikator ukur dalam metode SAW (*Simple Additive Weigthing*) menyimpulkan bahwa negara Indonesia memiliki kinerja terbaik.

Adzhani dan Rini (2017) dalam penelitiannya Indonesia, Malaysia, Iran, Saudi Arabia, United Arab Emirates, Kuwait dan Qatar. Dengan pengukuran memakai Maqashid syariah index dengan metode Anova meghasilkan tujuan syariah pembentukan keadilan, serta tidak terdapat perbedaan yang signifikan dalam tujuan kepentingan publik antara bank syariah di Indonesia dengan perbankan syariah di Malaysia, Iran, Arab Saudi, Uni Emirat Arab, Kuwait dan Qatar.

Berdasarkan sumber literatur yang ada, fokus penelitian ini adalah menggunakan *Maqashid Syariah Index* (MSI) untuk mengukur tingkat kepatuhan pada perbankan syariah, kemudian membandingkan nilai indeks Maqashid Syariah dengan ketiga nilai tujuan syariah pada perbankan syariah di Indonesia dan Malaysia. Dari uraian latar belakang di atas dan termotivasi oleh penelitian terdahulu, maka penulis membuat penelitian dengan judul : **“Perbandingan Tingkat *Shariah Compliance* Pada Perbankan Syariah dengan Metode *Maqashid Syariah Index* di Indonesia dan Malaysia”**.



## **B. Rumusan Masalah**

Berdasarkan latar belakang yang telah diuraikan, maka peneliti menarik rumusan penelitian sebagai berikut :

1. Bagaimana tingkat kepatuhan bank syariah di Indonesia berdasarkan *Maqashid syariah index* pada bank syariah?
2. Bagaimana tingkat kepatuhan bank syariah di Malaysia berdasarkan *Maqashid syariah index* pada bank syariah?
3. Bagaimana perbandingan tingkat kepatuhan bank syariah di Indonesia dan Malaysia berdasarkan *Maqashid syariah index* selama tahun 2015-2019?

## **C. Tujuan Penelitian**

Berdasarkan rumusan masalah di atas, maka penelitian ini bertujuan untuk membutuhkan/memberikan informasi empiris atas hal-hal berikut :

1. Untuk mengukur tingkat kepatuhan bank syariah di Indonesia dan Malaysia berdasarkan *Maqashid Syariah Index* (MSI).
2. Menganalisis perbandingan tingkat kepatuhan perbankan syariah di Indonesia dan Malaysia berdasarkan *Maqashid Syariah Index* selama tahun 2015-2019

## **D. Manfaat Penelitian**

1. Bagi Penulis

Dengan melakukan penelitian ini, maka penulis memperoleh pengalaman dan menambah wawasan serta pengetahuan mengenai perbankan syariah dan pengetahuan mengenai pengukuran kinerja bank syariah berdasarkan konsep *Maqashid Syariah*.

## 2. Bagi *Stakeholder* Perbankan

Penelitian ini dapat memberikan masukan kepada kalangan perbankan dan dapat digunakan sebagai bahan evaluasi untuk mengevaluasi kinerjanya.

## 3. Bagi Akademisi

Penelitian ini dapat digunakan sebagai bahan untuk penelitian selanjutnya, karena baik variabel makro ekonomi (eksternal) ataupun variabel mikro ekonomi (internal) dapat memengaruhi *Maqashid Syariah Index* dan dapat digunakan sebagai dokumentasi untuk memperbaiki informasi yang dibutuhkan untuk penelitian.

## **E. Sistematika Pembahasan**

Sistematika pembahasan diperlukan guna mengetahui bagaimana konsep penelitian ini secara runtut yang akan dijelaskan sesuai bab penelitian sebagai berikut:

Bab pertama adalah pendahuluan, dalam bagian ini secara singkat memuat bagaimana latar belakang penelitian dilakukan, apasaja rumusan masalah yang dicetuskan oleh peneliti, tujuan dari penelitian tersebut, dan apa manfaat yang dapat diperoleh dari penelitian yang telah dilakukan. Latar belakang mencakup pembahasan singkat terkait definisi pokok utama penelitian, teori yang ada, memuat beberapa penelitian sebelumnya yang relevan dengan penelitian serta gap penelitian penulis terhadap penelitian sebelumnya. Selanjutnya peneliti akan merumuskan masalah berdasarkan fenomena yang telah di uraikan secara singkat begitu juga terkait tujuan dan manfaat penelitian. Penelitian terdahulu digunakan sebagai acuan. Kemudian pembahasan akan dituangkan pada rumusan masalah dan tujuan

penelitian serta manfaat penelitian bagi stakeholder, akademisi dan penulis selanjutnya.

Bab Kedua sebagian besar berisi teori, apa saja teori yang digunakan oleh peneliti untuk melandasi penelitiannya. Berikut beberapa teori yang digunakan oleh peneliti antara lain teori *Shariah Compliance* (kepatuhan syariah), teori legitimasi dan teori ekonomi Islam. Bab ini juga menjelaskan pengertian dan deskripsi perbankan syariah, kinerja perbankan syariah, *Maqashid Syariah Index*. Bab ini juga memaparkan penelitian sebelumnya terkait dengan tujuan penelitian yang sangat berguna.

Bab Ketiga secara umum adalah metodologi penelitian yang menjelaskan mengenai apa jenis penelitian yang digunakan, populasi penelitian yang digunakan dan sampel, metode yang digunakan oleh peneliti untuk memperoleh data, menjelaskan definisi secara lengkap untuk masing-masing variabel, serta alat dan model analisis yang digunakan dalam penelitian. Data yang digunakan adalah populasi bank umum syariah di Indonesia dan Malaysia yang masing-masing sampel memiliki 10 (sepuluh) Bank Umum Syariah. Periode yang dipilih untuk penelitian ini adalah tahun 2015 hingga 2019. Metode analisis yang digunakan dalam penelitian ini adalah *Index Maqashid Syariah* digunakan untuk mengukur kinerja bank syariah berdasarkan penerapan *Maqashid Syariah*. Lalu, *Comparative Performance Index* digunakan dalam proses penentuan peringkat bank syariah berdasarkan kinerja keuangan. Pada bab ini juga menjelaskan mengenai perbandingan antara perbankan syariah yang ada di Indonesia dan Malaysia yang dilihat berdasarkan hasil peringkat pada setiap rasio dalam *Maqashid syariah index*.

Bab Keempat dimuat hasil penelitian yang telah dilakukan. Peneliti menjelaskan secara detail bagaimana hasilnya secara teori dan statistik, pemaparan hasil juga disertai dengan interpretasi data.

Bab Kelima secara singkat memuat kesimpulan yang diperoleh dari penelitian serta saran yang penulis berikan kepada berbagai pihak yang memiliki keterkaitan terhadap penelitian ini.



## BAB V

### PENUTUP

#### A. Kesimpulan

Kesimpulan yang dapat diperoleh dari penelitian ini sesuai dengan rumusan masalah dan pembahasan pada bab IV adalah sebagai berikut:

1. Tingkat kepatuhan pada perbankan syariah di Indonesia berdasarkan konsep *Maqashid syariah* menunjukkan dalam menjalankan aktivitasnya lebih dominan pada tujuan *Iqamah Al-Adl*, yaitu prinsip syariah yang lebih mengutamakan keadilan dalam bagi hasil operasionalnya. Bank umum syariah yang memiliki pencapaian terbaik sesuai dengan nilai *Maqashid Syariah Index* (MSI) adalah Bank Panin Syariah (BPS) dengan presentase sebesar 18%. Dan Tingkat kepatuhan terendah pada Bank Syariah di Indonesia yang ditinjau dari *Maqashid Syariah Index* adalah BTPN Syariah dan Bank Mega Syariah dengan nilai 0.0980 (10%) dan 0.0998 (10%)
2. Tingkat kepatuhan pada perbankan syariah di Malaysia berdasarkan konsep *Maqashid syariah* menunjukkan bahwa perbankan syariah Malaysia masih kuran dalam penerapan prinsip syariah terutama pada tujuan pertama yaitu *Tahdzib Al-Fard*. Namun, Bank Umum Syariah Malaysia yang memperoleh pencapaian terbaik sesuai dengan nilai *Maqashid Syariah Index* (MSI) adalah RHB Islamic Bank Berhad dengan presentase sebesar 40%. %. Dan Tingkat kepatuhan terendah pada Bank Syariah di Malaysia yang ditinjau dari *Maqashid Syariah Index* adalah AmBank Islamic Berhad dengan total nilai sebesar 0.1252 (13%).

3. Berdasarkan analisis, perbandingan antara tingkat kepatuhan bank syariah di Indonesia dan Malaysia dapat dijelaskan bahwa perbankan syariah di Malaysia memiliki poin lebih dalam penerapan kepatuhan syariahnya dibandingkan dengan Indonesia dengan alasan sebagai berikut,
  - a. Malaysia lebih unggul dalam jumlah aset daripada aset perbankan syariah di Indonesia,
  - b. Malaysia juga lebih unggul pada poin market share perbankan syariah, karena cakupan cukup luas dan menyeluruh,
  - c. Malaysia juga lebih unggul terkait instrumen keuangan syariah yang ditawarkan dibandingkan Indonesia, dan
  - d. Indonesia masih lebih rendah dibandingkan dengan Malaysia terkait jumlah bank umum syariah.

## **B. Saran**

Berdasarkan penelitian yang dilakukan tentang Perbandingan Tingkat *Syariah Compliance* Pada Perbankan Syariah dengan Metode *Maqashid Syariah Index* Pada Perbankan Syariah Indonesia dan Malaysia Tahun 2015-2019, diharapkan penelitian ini dapat memberikan saran yang diperlukan untuk dipertimbangkan dan diperhatikan bagi akademis, para peneliti selanjutnya :

1. Bagi investor maupun calon investor perlunya mempertimbangan aspek kepatuhan syariah sebelum mengambil keputusan investasi.
2. Untuk pihak perbankan perlu memperhatikan lebih terkait penerapan prinsip-prinsip syariah serta tetap mempertahankan sistem operasional yang telah berjalan. Dan bank syariah perlu meningkatkan penanganan terhadap

pembiayaan bermasalah dengan melakukan berbagai upaya, seperti pemberian peringatan, dll kepada nasabah guna menyelesaikan pembiayaan bermasalah tersebut.

**3. Untuk peneliti selanjutnya:**

- a. Dalam pengukuran indeks *Maqashid syariah*, diperlukan adanya rentang nilai indeks kinerja dan indeks *Maqashid syariah* yang dapat mengklasifikasikan pencapaian kinerja bank syariah ke dalam beberapa kategori, misalnya kategori kurang baik, cukup baik, atau sangat baik.
- b. Diharapkan dapat meneliti secara menyeluruh anggota perbankan syariah Indonesia dan Malaysia guna menyempurnakan hasil sebelumnya.
- c. Terdapat pengembangan baru terkait alat ukur yang digunakan untuk kinerja bank syariah yang sesuai dengan *Maqashid syariah* yang disesuaikan dengan kondisi industri perbankan syariah.

## DAFTAR PUSTAKA

- Ahmad, Ausaf, *Development and Problems of Islamic Banks*. Jeddah, Islamic Research and Training Institute Islamic Development Bank, 1987.
- Al Ghifari, Muhammad, Luqman Hakim Handoko dan Endang Ahmad Yani. (2015). Analisis Kinerja Perbankan Syariah di Indonesia dan Malaysia dengan Pendekatan Maqashid Index. *Jurnal Ekonomi dan Perbankan Syariah Vol. 3 No. 2 Oktober 2015*.
- Antonio, M. S., Y. D. Sanrego, and M. Taufiq. 2012. *An Analysis of Islamic Banking Performance: Maqashid Index Implementation in Indonesia and Jordania*. IIUM Institute of Islamic Banking and Finance. *Journal of Islamic Finance*, 1(1).
- Aziz, Roikhan Mochamad. (2016). Teori H Sebagai Wahyu dan Turats Dalam Islam. *Jurnal Ushuluddin Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau Vol. 24 No. 1, Januari – Juni 2016. ISSN: 1412-0909 (Print); 2407-8247 (Online)*.
- Billah, Mohd Ma'Sum, "Investment Policies Under Shari'ah Principles" 2006.
- Ghifari, Muhammad Al, Luqman Hakim Handoko, dan Endang Ahmad Yani. 2015. Analisis Kinerja Perbankan Syari'ah Di Indonesia dan Malaysia dengan Pendekatan Maqashid Index, Jurnal Ekonomi dan Perbankan Syari'ah Vol. 3. No.2: 47-66.**
- Harahap, Sofyan Syafri. 2008. Analisis Kritis Atas Laporan Keuangan. Raja Grafindo Persada, Jakarta.
- Horngren, Charles T. & Gary L. Sundem. (1993). *Introduction to Management Accounting*. New Jersey: Prentice Hall.
- Irena Putri Aisah, Azib, Ifa Hanifia Senjiati, *Pengaruh Return on Asset, Good Corporate Governance, Corporate Social Responsibility Berdasarkan Pengungkapan Islamic Social Reporting terhadap Peringkat Sukuk*, Skripsi Fakultas Syariah Universitas Islam Bandung, 2017, hlm. 14.
- Kasmir. 2011. *Bank dan Lembaga Keuangan Lainnya*. Edisi Revisi. Jakarta: Rajawali Pers.
- Kasmir. 2014. *Manajemen Perbankan*. Jakarta: PT. Raja Grafindo Persada.
- Kholid, Mumar Nur, dan Arief Bachtiar. 2015. "Good Corporate Governance dan Kinerja Maqashid Syariah." *JAAI*, Vol. 19, No. 2, pp. 126-36.
- Mardiasmo. 2002. *Akuntansi Sektor Publik*. Penerbit Andi. Yogyakarta.
- Mohammed, M.O., & Taib, F.M. (2015). Developing Islamic Banking Performance Measures Based on Maqashid Al-Shari'ah Framework: Cases of 24 selected banks. *Journal of Islamic Monetary Economics and Finance*, 1(1), 55-77.
- Mujahidin, Akhmad. (2015). Urgensi Ekonomi Islam dalam Pengembangan Perbankan Syari'ah di Indonesia. *Jurnal Ilmu Syari'ah dan Hukum Asy-Syir'ah Vol. 49, No. 2, Juni 2015. Universitas Islam Negeri Sulthan Syarif Kasim Riau*.
- O'Donovan, (2000). *Environmental Disclosure in the Annual Reports: Extending the Applicability and Predictive Power of Legitimacy Theory*. *Accounting, Auditing and Accountability Journal*, Vol. 15, No.3, p. 344-371.



- Ramadahni, Riky dan Evi Mutia. (2016). *Analisis Perbandingan Kinerja Perbankan Syariah di Indonesia dan Malaysia Ditinjau dari Pendekatan Maqashid Syariah Indeks*. Simposium Nasional Akuntansi XIX. Diselenggarakan di Lampung pada tanggal 24-27 Agustus 2016.
- Reuters, Thomson. 2016. "State of The Global Islamic Economy Report." Dubai the capital of Islamic Economy, pp. 1-278.
- Siddiqi, N, 1980. *Banking without interest*, London: Islamic Foundation
- Triyuwono, Iwan (2003). Sinergi Oposisi Biner: Fomulasi Tujuan Dasar Laporan Keuangan Akuntansi Syariah. *Iqtisad Journal of Islamic Economics*. Vol.4 No.1 pp 29-90.
- Waemustafa, Waeibrorheem. 2013. "The Emergence Of Islamic Banking: Development, Trends, And Challenges." *IOSR Journal of Business and Management*, Vol.7, No.2, pp. 67-71.



## Lampiran

BANK BCA SYARIAH					
Rasio Kinerja	2015	2016	2017	2018	2019
Pendidikan	2,207,269,870	2,011,917,739	0	0	0
Penelitian	0	0	0	0	0
Pelatihan	2,207,269,870	2,011,917,739	2,700,000,000	2,900,000,000	3,700,000,000
Publisitas	1,252,508,149	602,588,838	1,124,000,000	876,522,149	0
<i>Total Expense</i>	141,225,142,088	169,560,228,595	182,983,000,000	165,800,000,000	286,932,820,282
<i>Mudharabah Musyarakah</i>	1,008,114,373,900	1,348,175,115,288	1,647,734,059,293	2,059,992,000,000	2,674,886,563,505
<i>Total Investment Mode</i>	2,132,200,000,000	3,047,072,593,540	3,535,517,963,997	4,336,227,000,000	4,269,221,174,208
<i>Interest Free Income</i>	113,720,900	345,482,410	86,856,670	139,966,530	271,198,230
Pendapatan	173,117,274,944	218,801,366,306	246,147,000,000	542,200,000,000	319,200,000,000
Laba Bersih	23,436,849,581	36,816,335,736	47,860,000,000	58,400,000,000	67,200,000,000
Total Assets	4,349,580,046,527	4,995,606,338,455	5,961,174,000,000	7,064,000,000,000	8,634,400,000,000
Zakat	38,099,691	55,000,000	50,000,000	0	67,825,673
Investasi pada Sektor Riil	2,457,950,880,008	2,798,780,974,101	3,168,639,891,351	3,653,685,265,869	4,381,826,230,086
<i>Total Investment</i>	3,285,309,438,782	4,124,646,364,615	4,372,838,607,714	5,086,084,993,597	6,317,356,711,325
BANK BJB SYARIAH					
Rasio Kinerja	2015	2016	2017	2018	2019
Pendidikan	0	0	0	6,063,074,041	4,730,163,006
Penelitian	67,369,000	336,000,000	0	0	0
Pelatihan	0	0	0	0	6,110,712,713
Publisitas	0	0	14,861,000,000	0	0
<i>Total Expense</i>	361,092,601,000	458,184,117,000	2,178,323,910,000	1,598,491,000,000	362,490,000,000
<i>Mudharabah Musyarakah</i>	1,292,787,096,000	1,112,649,818,000	1,054,187,781,000	975,965,000,000	127,635,770,000
<i>Total Investment Mode</i>	4,422,115,149,000	4,993,374,023,000	5,425,750,455,000	5,460,146,000,000	4,658,960,000,000
<i>Interest Free Income</i>	0	0	0	0	0
Pendapatan	876,665,363,000	2,015,811,815,000	1,228,212,000,000	1,028,772,000,000	1,476,085,000,000
Laba Bersih	7,278,699,000	-103,678,551,250	-191,714,000,000	16,900,000,000	16,875,008,000
Total Assets	6,439,966,411,000	7,441,652,530,000	7,713,558,000,000	6,741,449,496,000	7,723,201,420,000
Zakat	181,764,000	494,345,000	147,000,000	322,987,000	519,340,000
Investasi pada Sektor Riil	2,205,526,548,000	4,850,099,688,000	5,300,451,010,000	5,347,936,455,000	4,502,885,319,000
<i>Total Investment</i>	4,426,969,149,000	4,993,374,023,000	5,537,522,776,000	2,719,542,459,415	6,051,069,600,000
BANK BNI SYARIAH					
Rasio Kinerja	2015	2016	2017	2018	2019
Pendidikan	1,819,942,026	1,323,584,750	0	1,673,508,350	6,469,095,625
Penelitian	0	0	0	0	0
Pelatihan	25,538,000,000	29,536,000,000	0	44,117,000,000	41,510,000,000
Publisitas	76,357,000,000	79,459,000,000	70,747,000,000	73,820,000,000	79,941,000,000
<i>Total Expense</i>	111,900,000,000	1,193,136,000,000	1,306,363,000,000	1,796,995,000,000	2,151,109,000,000
<i>Mudharabah Musyarakah</i>	2,471,835,000,000	3,448,754,000,000	4,211,156,000,000	5,475,003,000,000	1,970,409,000,000
<i>Total Investment Mode</i>	15,040,920,000,000	17,763,240,000,000	20,487,275,000,000	23,727,162,000,000	27,285,482,000,000
<i>Interest Free Income</i>	1,000,000,000	274,000,000,000	300,000,000,000	1,395,000,000	600,000,000
Pendapatan	2,903,293,000,000	2,903,293,000,000	3,399,586,000,000	3,726,731,000,000	4,076,570,000,000
Laba Bersih	228,525,000,000	277,375,000,000	306,686,000,000	184,321,000,000	241,117,000,000
Total Assets	23,017,667,000,000	28,314,175,000,000	34,822,442,000,000	41,048,545,000,000	49,980,235,000,000
Zakat	12,786,000,000	15,741,000,000	18,383,000,000	20,645,154,637	27,248,128,651
Investasi pada Sektor Riil	14,606,450,000,000	16,935,225,000,000	19,441,523,000,000	22,032,181,000,000	27,795,420,000,000
<i>Total Investment</i>	18,711,700,000,000	22,491,638,000,000	27,428,201,000,000	34,203,999,000,000	32,923,747,000,000

BANK BRI SYARIAH					
Rasio Kinerja	2015	2016	2017	2018	2019
Pendidikan	2,518,000,000	577,790,000	1,119,350,000	1,170,426,068	662,596,000
Penelitian	0	0	0	0	0
Pelatihan	5,597,000,000	5,858,000,000	6,649,000,000	8,563,000,000	8,290,000,000
Publisitas	40,015,000,000	20,977,000,000	20,426,000,000	20,178,000,000	22,677,000,000
Total Expense	1,368,791,000,000	1,487,435,000,000	1,632,115,000,000	1,819,916,000,000	2,186,133,000,000
Mudharabah Musyarakah	5,969,626,000,000	6,204,430,000,000	6,665,412,000,000	6,435,239,000,000	7,806,025,000,000
Total Investment Mode	16,592,597,000,000	16,614,007,000,000	17,748,943,000,000	17,864,868,000,000	19,751,449,000,000
Interest Free Income	1,610,000,000	1,660,000,000	1,290,000,000	533,000,000	883,000,000
Pendapatan	2,555,212,000,000	2,762,168,000,000	2,965,527,000,000	1,977,389,000,000	2,304,511,000,000
Laba Bersih	122,637,000,000	170,209,000,000	101,091,000,000	106,600,000,000	74,016,000,000
Total Assets	24,230,247,000,000	27,687,188,000,000	31,543,384,000,000	37,915,084,000,000	41,257,414,000,000
Zakat	4,242,000,000	6,998,000,000	8,933,000,000	7,030,000,000	7,026,000,000
Investasi pada Sektor Rill	15,599,554,000,000	16,207,705,000,000	17,447,655,000,000	17,322,204,000,000	20,178,400,000,000
Total Investment	19,827,922,000,000	23,694,616,000,000	26,722,577,000,000	29,537,383,000,000	35,312,953,000,000
BANK BTPN SYARIAH					
Rasio Kinerja	2015	2016	2017	2018	2019
Pendidikan	0	0	0	0	0
Penelitian	0	0	0	0	0
Pelatihan	20,317,000,000	39,584,000,000	39,872,000,000	43,457,000,000	52,412,000,000
Publisitas	3,621,000,000	6,548,000,000	6,102,000,000	15,976,000,000	15,916,000,000
Total Expense	751,622,000,000	1,070,219,000,000	1,381,343,000,000	1,651,392,000,000	1,210,000,000,000
Mudharabah Musyarakah	0	0	0	0	0
Total Investment Mode	2,465,995,000,000	3,616,028,000,000	4,882,956,000,000	5,895,616,000,000	7,061,214,000,000
Interest Free Income	0	1,320,000,000	810,000,000	550,000,000	1,410,000,000
Pendapatan	1,320,303,000,000	1,941,067,000,000	2,566,699,000,000	3,092,743,000,000	4,930,129,000,000
Laba Bersih	169,206,000,000	412,495,000,000	670,182,000,000	965,311,000,000	1,592,784,000,000
Total Assets	5,189,013,000,000	7,323,347,000,000	9,156,522,000,000	12,039,275,000,000	15,383,038,000,000
Zakat	0	0	0	0	0
Investasi pada Sektor Rill	2,544,900,000,000	3,657,717,000,000	4,940,783,000,000	9,642,364,000,000	12,803,578,000,000
Total Investment	3,382,879,000,000	28,013,205,000,000	25,830,787,000,000	11,184,616,000,000	16,820,721,000,000
BANK BUKOPIN SYARIAH					
Rasio Kinerja	2015	2016	2017	2018	2019
Pendidikan	0	0	0	0	0
Penelitian	0	0	0	0	0
Pelatihan	2,902,683,176	3,468,050,509	3,880,118,681	3,038,370,254	4,565,130,106
Publisitas	3,280,457,017	7,074,877,079	5,489,880,175	2,781,005,542	2,585,641,160
Total Expense	154,819,391,140	169,974,989,646	245,095,327,451	241,467,078,323	236,396,000,000
Mudharabah Musyarakah	1,461,971,543,421	2,071,513,646,274	2,522,763,650,893	2,751,916,545,442	27,063,000,000
Total Investment Mode	3,710,719,774,228	4,307,136,790,489	4,799,498,608,144	4,532,656,214,449	4,240,000,000,000
Interest Free Income	502,834,102,523	223,163,444	424,521,511	390,703,365	551,460,477
Pendapatan	557,956,955,566	671,871,761,082	615,093,477,295	239,380,000,000	199,390,000,000
Laba Bersih	27,778,475,573	32,709,937,326	1,648,071,412	2,250,000,000	1,730,000,000
Total Assets	5,827,153,527,325	7,019,598,576,013	7,166,257,141,367	6,330,000,000,000	6,739,723,904,064
Zakat	0	0	0	0	0
Investasi pada Sektor Rill	3,696,967,608,356	4,296,158,374,365	4,791,671,832,153	4,527,584,880,397	1,653,704,486,232
Total Investment	3,834,369,810,458	5,598,954,571,891	6,672,458,941,582	3,927,235,823,284	4,282,828,486,232

BANK MUAMALAT INDONESIA					
Rasio Kinerja	2015	2016	2017	2018	2019
Pendidikan	4,659,661,999	873,970,370	0	3,170,725,000	529,392,000,000
Penelitian	3,991,995,000	12,278,172,000	0	2,080,442,000	10,225,788,000
Pelatihan	4,175,175,000	14,171,653,000	0	15,308,520,000	37,030,589,000
Publisitas	9,708,373,200	18,125,590,000	24,089,000,000	8,050,061,000	9,621,276,000
<i>Total Expense</i>	2,328,176,827,000	1,783,696,253,000	1,601,141,000,000	1,643,043,000,000	1,550,228,000,000
<i>Mudharabah Musyarakah</i>	22,066,320,364,000	21,955,269,296,000	21,729,543,280,000	20,595,108,000,000	16,981,461,404,000
<i>Total Investment Mode</i>	42,864,724,330,000	40,782,391,915,000	40,088,506,760,000	48,623,236,000,000	33,380,124,400,000
<i>Interest Free Income</i>	3,973,950,282	1,460,867,683	1,258,080,000	864,946,000	649,155,000
Pendapatan	5,266,604,764,000	4,184,125,663,000	4,185,953,000,000	3,615,824,940,000	2,833,094,532,000
Laba Bersih	74,492,188,000	80,511,090,000	26,116,000,000	46,002,044,000	16,326,331,000
Total Assets	57,172,587,967,000	55,786,397,505,000	61,696,920,000,000	57,227,276,046,000	50,555,519,435,000
Zakat	12,533,076,000	13,002,528,000	15,150,000,000	652,889,000	0
Investasi pada Sektor Riil	42,864,724,330,000	40,222,629,630,000	39,206,162,177,000	40,341,375,106,000	33,380,124,400,000
<i>Total Investment</i>	59,581,916,920,000	51,714,179,349,000	50,299,690,984,000	52,515,911,478,000	51,577,516,836,000
BANK MEGA SYARIAH					
Rasio Kinerja	2015	2016	2017	2018	2019
Pendidikan	240,100,000	111,350,000	0	175,000,000	79,000,021
Penelitian	0	0	0	0	0
Pelatihan	2,302,201,000	3,058,199,000	0	3,693,784,000	5,023,079,000
Publisitas	0	0	0	338,788,000	3,696,990,000
<i>Total Expense</i>	1,148,056,819,000	781,972,882,000	489,025,000,000	543,806,000,000	4,196,000,000,000
<i>Mudharabah Musyarakah</i>	39,552,528,000	57,610,900,000	340,217,996,000	663,112,000,000	1,248,302,000,000
<i>Total Investment Mode</i>	5,455,672,000,000	4,099,578,315,000	4,670,130,912,055	5,144,456,000,000	5,178,619,000,000
<i>Interest Free Income</i>	0	374,718,000	159,215,000	176,695,000	353,047,000
Pendapatan	122,240,000,000	1,107,290,000,000	725,550,000,000	580,176,000,000	631,358,000,000
Laba Bersih	12,223,583,000	110,729,286,000	73,055,000,000	46,577,000,000	49,151,000,000
Total Assets	5,559,819,466,000	6,135,241,922,000	7,013,401,000,000	7,336,342,000,000	8,007,675,910,000
Zakat	1,000,994,000	2,126,305,000	0	1,556,743,000	1,655,000,000
Investasi pada Sektor Riil	2,868,533,353,000	4,066,952,466,000	4,640,816,874,000	4,593,967,805,000	3,885,573,592,000
<i>Total Investment</i>	5,760,843,528,000	4,545,218,415,000	5,838,636,628,000	6,509,686,728,000	6,570,904,429,000
BANK PANIN SYARIAH					
Rasio Kinerja	2015	2016	2017	2018	2019
Pendidikan	445,430,000	250,000,000	150,000,000	75,700,000	761,357,000
Penelitian	0	0	0	0	0
Pelatihan	784,731,000	1,122,680,000	469,042,000	5,841,287,000	553,713,000
Publisitas	4,814,524,000	4,751,005,000	9,283,468,000	5,545,000,000	3,103,208,000
<i>Total Expense</i>	235,060,879,000	291,308,966,000	1,296,264,807,000	256,992,000,000	522,520,000,000
<i>Mudharabah Musyarakah</i>	3,445,150,000,000	5,176,920,410,000	5,321,600,975,000	5,555,883,051,000	5,675,102,587,000
<i>Total Investment Mode</i>	4,736,314,000.00	5,716,720,579,000	6,346,929,607,000	6,542,900,690,000	6,130,000,000,000
<i>Interest Free Income</i>	0	0	0	0	0
Pendapatan	734,236,201,000	716,660,318,000	814,747,305,000	205,550,000,000	140,040,000,000
Laba Bersih	53,578,381,000	19,540,914,000	-242,212,824,250	3,187,157,000	3,498,299,000
Total Assets	7,134,234,975,000	8,757,963,603,000	8,629,275,047,000	8,771,058,000,000	11,135,824,845
Zakat	3,794,868,000	2,307,813,000	711,570,000	0	1,118,945,000
Investasi pada Sektor Riil	4,793,845,359,000	5,715,679,579,000	6,346,565,907,000	6,542,900,690,000	6,133,980,556,000
<i>Total Investment</i>	6,177,614,169,000	7,096,253,779,000	7,560,774,347,000	8,776,068,186,000	8,367,148,052,000

BANK MANDIRI SYARIAH					
Rasio Kinerja	2015	2016	2017	2018	2019
Pendidikan	766,850,000	6,710,000,000	751,000,000	12,890,000,000	0
Penelitian	1,860,228,863	649,446,730	461,000,000	0	3,804,500,000
Pelatihan	49,187,727,452	25,099,974,716	52,602,000,000	52,912,000,000	78,940,000,000
Publisitas	56,187,179,229	53,708,966,499	73,264,000,000	83,078,000,000	108,712,000,000
<i>Total Expense</i>	5,522,000,000,000	4,093,727,267,767	4,549,389,013,007	5,220,175,900,000	5,315,944,000,000
<i>Mudharabah Musyarakah</i>	10,809,667,396,576	13,479,642,950,358	16,489,863,415,250	21,038,964,000,000	23,849,276,000,000
<i>Total Investment Mode</i>	49,133,000,000,000	51,328,993,501,902	56,003,280,075,892	59,907,143,000,000	67,753,000,000,000
<i>Interest Free Income</i>	4,415,651,580	4,273,464,660	4,282,279,520	7,600,000,000	6,280,000,000
Pendapatan	6,489,282,000,000	6,915,670,721,771	7,334,959,284,947	8,275,127,000,000	8,815,244,000,000
Laba Bersih	289,575,719,782	325,413,775,831	365,166,000,000	605,213,000,000	1,793,656,000,000
Total Assets	70,369,708,944,091	78,831,721,590,271	87,939,774,000,000	98,340,000,000,000	112,291,867,000,000
Zakat	31,284,753,079	22,766,320,977	24,636,000,000	20,916,000,000	43,974,000,000
Investasi pada Sektor Riil	49,130,000,000,000	48,286,648,155,302	52,688,205,348,281	57,272,701,000,000	99,697,623,000,000
<i>Total Investment</i>	64,614,302,000,000	64,737,311,019,447	75,980,865,083,775	70,950,466,000,000	117,400,913,000,000
BANK AmBank Islamic Berhad					
Rasio Kinerja	2015	2016	2017	2018	2019
Pendidikan	1,707,568,000	2,102,987,000	48,758,065,000	1,754,754,000	1,571,964,000
Penelitian	0	0	0	0	0
Pelatihan	0	0	0	0	0
Publisitas	256,000	319,000	450,000	428,000	386,000
<i>Total Expense</i>	415,569,000	433,573,000	448,216,000	546,583,000	551,548,000
<i>Mudharabah Musyarakah</i>	1,262,296,000	1,454,377,000	4,062,650,000	5,160,131,000	7,331,303,000
<i>Total Investment Mode</i>	22,492,168,000	24,998,974,000	28,022,334,000	27,784,660,000	27,508,077,000
<i>Interest Free Income</i>	1,639,163,000	1,784,392,000	1,847,807,000	1,984,890,000	1,824,262,000
Pendapatan	256,406,000,000	139,947,900,000	140,880,000,000	27,102,900,000	324,245,000,000
Laba Bersih	769,329,000	888,264,000	894,862,000	879,684,000	847,474,000
Total Assets	133,803,824,000	133,764,000,000	134,767,615,000	137,881,243,000	158,793,400,000
Zakat	1,336,000	1,411,000	1,562,000	1,807,000	1,855,000
Investasi pada Sektor Riil	22,492,168,000	24,998,974,000	28,022,334,000	27,784,660,000	27,508,077,000
<i>Total Investment</i>	23,697,427,000	28,861,388,000	32,159,414,000	31,019,449,000	29,986,182,000
Affin Islamic Bank Berhad					
Rasio Kinerja	2015	2016	2017	2018	2019
Pendidikan	138,888,700	104,611,200	116,362,300	168,273,800	118,207,800
Penelitian	0	0	0	0	0
Pelatihan	0	0	0	0	0
Publisitas	5,967,000	9,524,000	8,862,000	1,438,000	2,012,000
<i>Total Expense</i>	2,009,845,000	2,057,089,000	2,017,142,000	2,041,097,000	1,000,328,000
<i>Mudharabah Musyarakah</i>	768,532,000	2,209,901,000	3,337,432,000	5,618,191,000	8,474,821,000
<i>Total Investment Mode</i>	6,117,179,000	7,232,533,000	9,277,096,000	11,977,941,000	15,451,047,000
<i>Interest Free Income</i>	458,166,000	506,582,000	596,310,000	714,293,000	876,439,000
Pendapatan	3,146,640,000	3,677,560,000	3,111,970,000	6,427,870,000	8,340,700,000
Laba Bersih	1,014,721,000	1,048,852,000	1,056,149,000	1,333,653,000	358,085,000
Total Assets	48,745,249,000	48,075,735,000	48,972,650,000	25,352,143,000	23,226,023,000
Zakat	0	0	0	3,061,000	3,000,000
Investasi pada Sektor Riil	6,117,179,000	7,232,533,000	9,277,096,000	11,977,941,000	15,451,047,000
<i>Total Investment</i>	7,400,302,000	8,765,045,000	10,752,601,000	13,820,336,000	17,831,394,000



BANK Islam Malaysia Berhad					
Rasio Kinerja	2015	2016	2017	2018	2019
Pendidikan	1,092,052,000	2,896,287,400	1,210,056,000	1,000,735,000	1,126,374,000
Penelitian	0	0	0	0	0
Pelatihan	0	0	0	0	0
Publisitas	1,423,000	507,000	646,000	457,000	378,000
<i>Total Expense</i>	792,356,000	820,607,000	837,811,000	899,903,000	994,502,000
<i>Mudharabah Musyarakah</i>	841,338,000	1,451,035,000	1,847,525,000	1,684,609,000	1,960,925,000
<i>Total Investment Mode</i>	24,241,520,000	30,111,712,000	34,960,226,000	39,872,443,000	42,685,936,000
<i>Interest Free Income</i>	2,244,308,000	2,431,396,000	2,641,302,000	2,854,489,000	2,992,518,000
Pendapatan	6,129,470,000	6,296,640,000	7,036,300,000	8,014,210,000	9,353,690,000
Laba Bersih	297,824,000	309,713,000	338,843,000	385,521,000	416,589,000
Total Assets	57,363,828,000	63,145,127,000	65,784,634,000	72,388,541,000	77,263,493,000
Zakat	9,170,000	13,517,000	14,459,000	14,689,000	12,260,000
Investasi pada Sektor Riil	24,241,520,000	30,111,712,000	34,960,226,000	39,872,443,000	42,685,936,000
<i>Total Investment</i>	36,689,570,000	40,411,373,000	45,017,658,000	49,954,758,000	52,007,395,000
BANK CIMB Islamic Bank Berhad					
Rasio Kinerja	2015	2016	2017	2018	2019
Pendidikan	2,362,000	2,161,000	1,073,000	5,935,866	16,254,329
Penelitian	0	0	0	0	0
Pelatihan	0	0	0	0	0
Publisitas	7,542,000	4,613,000	4,785,000	5,140,000	4,813,000
<i>Total Expense</i>	506,311,000	487,400,000	509,651,000	483,450,000	542,064,000
<i>Mudharabah Musyarakah</i>	347,458,000	365,825,000	4,062,650,000	7,244,469,000	7,331,303,000
<i>Total Investment Mode</i>	35,438,666,000	36,628,451,000	27,497,806,000	27,391,553,000	27,239,756,000
<i>Interest Free Income</i>	2,248,221,000	2,340,293,000	2,628,043,000	2,896,529,000	3,502,186,000
Pendapatan	3,947,660,000	5,440,240,000	6,453,890,000	5,663,353,000	4,455,187,000
Laba Bersih	2,849,509,000	3,564,190,000	4,475,175,000	5,583,510,000	4,559,656,000
Total Assets	461,577,143,000	485,766,887,000	506,499,532,000	534,089,043,000	573,245,655,000
Zakat	0	3,000,000	1,250,000	3,100,000	3,700,000
Investasi pada Sektor Riil	35,438,666,000	36,628,451,000	27,497,806,000	27,391,553,000	27,239,756,000
<i>Total Investment</i>	36,973,572,000	38,916,238,000	29,900,132,000	29,887,274,000	29,797,659,000
BANK Hong Leong Islamic Bank Berhad					
Rasio Kinerja	2015	2016	2017	2018	2019
Pendidikan	4,813,000	1,155,000	5,249,000	1,212,000	13,614,000
Penelitian	0	0	0	0	0
Pelatihan	485,000	1,175,000	1,200,000	1,574,000	855,000
Publisitas	4,375,000	1,754,000	2,584,000	2,671,000	2,534,000
<i>Total Expense</i>	188,359,000	174,248,000	178,202,000	190,135,000	204,478,000
<i>Mudharabah Musyarakah</i>	997,112,000	1,989,628,000	4,392,118,000	7,573,127,000	10,498,079,000
<i>Total Investment Mode</i>	13,657,100,000	14,543,364,000	16,141,535,000	18,637,511,000	20,785,261,000
<i>Interest Free Income</i>	916,738,000	927,230,000	996,021,000	1,110,605,000	1,236,144,000
Pendapatan	1,999,780,000	1,969,860,000	2,229,490,000	2,820,620,000	3,331,580,000
Laba Bersih	433,158,000	457,234,000	497,633,000	584,879,000	652,026,000
Total Assets	23,280,519,000	25,619,889,000	28,455,833,000	31,421,540,000	35,137,219,000
Zakat	200,000	350,000	350,000	350,000	350,000
Investasi pada Sektor Riil	13,675,100,000	14,543,364,000	16,141,535,000	18,637,511,000	20,785,261,000
<i>Total Investment</i>	15,407,729,000	17,028,892,000	18,814,828,000	20,622,915,000	23,476,177,000

BANK Muamalat Malaysia Berhad					
Rasio Kinerja	2015	2016	2017	2018	2019
Pendidikan	0	0	0	0	0
Penelitian	0	0	0	0	0
Pelatihan	0	0	0	0	0
Publisitas	10,584,000	6,357,000	7,059,000	12,090,000	9,724,000
<i>Total Expense</i>	366,726,000	412,819,000	402,964,000	368,837,000	381,392,000
<i>Mudharabah Musyarakah</i>	922,188,000	1,131,178,000	155,370,000	205,062,000	160,498,000
<i>Total Investment Mode</i>	10,642,316,000	12,180,517,000	13,713,711,000	14,807,241,000	15,258,797,000
<i>Interest Free Income</i>	998,261,000	998,495,000	1,062,327,000	1,200,991,000	1,218,706,000
Pendapatan	1,062,327,000	1,200,991,000	1,218,706,000	1,209,838,000	1,331,624,000
Laba Bersih	509,674,000	531,149,000	544,585,000	678,106,000	715,465,000
Total Assets	22,449,886,000	22,649,767,000	23,502,047,000	23,946,561,000	22,898,138,000
Zakat	3,453,000	4,375,000	4,463,000	6,138,000	6,255,000
Investasi pada Sektor Riil	10,642,316,000	12,180,517,000	13,713,711,000	14,807,241,000	15,258,797,000
<i>Total Investment</i>	17,114,370,000	18,265,799,000	20,193,568,000	20,547,854,000	21,396,278,000
BANK Maybank Islamic Berhad					
Rasio Kinerja	2015	2016	2017	2018	2019
Pendidikan	100,275,000	11,466,000	13,873,000	241,313,000	250,042,000
Penelitian	0	0	7,181,000	8,051,000	7,020,000
Pelatihan	0	0	0	0	0
Publisitas	14,069,000	10,852,000	6,124,000	2,671,000	2,534,000
<i>Total Expense</i>	916,232,000	1,054,049,000	1,248,837,000	190,135,000	204,478,000
<i>Mudharabah Musyarakah</i>	61,195,807,000	104,964,862,000	138,906,486,000	161,857,503,000	182,295,319,000
<i>Total Investment Mode</i>	157,935,155,000	204,617,856,000	232,854,438,000	246,847,971,000	260,890,218,000
<i>Interest Free Income</i>	4,673,667,000	5,761,788,000	7,054,378,000	8,062,083,000	8,856,176,000
Pendapatan	11,500,090,000	12,875,520,000	18,462,400,000	19,290,750,000	25,511,810,000
Laba Bersih	2,883,262,000	3,146,900,000	3,914,436,000	4,451,034,000	5,265,260,000
Total Assets	708,345,000,000	735,956,000,000	765,302,000,000	806,992,000,000	834,413,000,000
Zakat	9,672,000	17,021,000	22,533,000	24,159,000	32,064,000
Investasi pada Sektor Riil	157,935,155,000	204,617,856,000	232,854,438,000	246,847,971,000	260,890,218,000
<i>Total Investment</i>	158,069,296,000	204,787,391,000	233,352,343,000	256,083,179,000	271,260,211,000
BANK Kuwait Finance House Berhad					
Rasio Kinerja	2015	2016	2017	2018	2019
Pendidikan	0	0	0	0	0
Penelitian	0	0	0	0	0
Pelatihan	0	0	0	0	0
Publisitas	276,000	938,000	5,003,000	2,167,000	1,395,000
<i>Total Expense</i>	228,809,000	208,582,000	156,001,000	176,510,000	216,496,000
<i>Mudharabah Musyarakah</i>	4,276,225,000	5,103,080,000	5,271,500,000	4,570,435,000	3,772,337,000
<i>Total Investment Mode</i>	6,516,775,000	7,118,696,000	7,415,021,000	6,863,378,000	5,982,742,000
<i>Interest Free Income</i>	462,114,000	457,617,000	483,335,000	489,033,000	504,594,000
Pendapatan	483,640,000	490,620,000	509,737,000	453,819,000	483,036,000
Laba Bersih	120,639,000	146,800,000	226,576,000	245,694,000	222,752,000
Total Assets	10,668,028,000	10,795,303,000	9,142,011,000	9,275,294,000	9,076,464,000
Zakat	0	0	0	0	0
Investasi pada Sektor Riil	6,516,775,000	7,118,696,000	7,415,021,000	6,863,378,000	5,982,742,000
<i>Total Investment</i>	7,607,383,000	8,390,115,000	8,467,391,000	7,922,916,000	8,238,273,000

BANK Public Islamic Bank Berhad					
Rasio Kinerja	2015	2016	2017	2018	2019
Pendidikan	0	0	0	0	0
Penelitian	0	0	0	0	0
Pelatihan	0	0	0	0	0
Publisitas	2,650,000	2,596,000	2,009,000	1,950,000	1,694,000
<i>Total Expense</i>	263,125,000	272,870,000	309,682,000	366,358,000	410,365,000
<i>Mudharabah Musyarakah</i>	1,407,278,000	4,297,533,000	4,297,533,000	14,123,611,000	19,127,986,000
<i>Total Investment Mode</i>	23,204,858,000	25,756,130,000	25,756,130,000	37,537,350,000	42,008,933,000
<i>Interest Free Income</i>	1,543,020,000	1,682,295,000	1,950,668,000	2,277,502,000	2,470,055,000
Pendapatan	3,404,470,000	4,044,620,000	4,104,780,000	4,739,970,000	4,921,540,000
Laba Bersih	759,804,000	895,072,000	945,266,000	1,050,817,000	1,105,507,000
Total Assets	517,867,000	1,556,980,000	1,620,736,000	1,660,480,000	1,721,143,000
Zakat	230,000	220,000	210,000	260,000	318,000
Investasi pada Sektor Riil	1,407,278,000	4,297,533,000	4,297,533,000	14,123,611,000	19,127,986,000
<i>Total Investment</i>	25,226,907,000	30,363,248,000	30,592,957,000	43,695,941,000	47,841,447,000

BANK RHB Islamic Bank Berhad					
Rasio Kinerja	2015	2016	2017	2018	2019
Pendidikan	11,309,000	11,568,000	3,800,000	17,924,000	32,962,000
Penelitian	0	0	0	0	0
Pelatihan	0	0	0	0	0
Publisitas	4,781,000	2,223,000	2,135,000	64,868,000	65,263,000
<i>Total Expense</i>	228,220,000	227,321,000	228,406,000	252,074,000	322,681,000
<i>Mudharabah Musyarakah</i>	439,831,000	14,630,886,000	20,359,044,000	25,172,953,000	33,963,118,000
<i>Total Investment Mode</i>	18,721,218,000	25,503,231,000	31,124,322,000	34,087,124,000	42,975,682,000
<i>Interest Free Income</i>	1,211,922,000	1,455,197,000	1,859,681,000	2,238,504,000	2,508,509,000
Pendapatan	1,859,681,000	2,238,504,000	2,508,509,000	2,308,912,000	2,487,809,000
Laba Bersih	553,860,000	632,944,000	868,929,000	1,077,975,000	7,100,770,000
Total Assets	44,076,741,000	48,116,641,000	55,717,463,000	65,618,522,000	257,592,496,000
Zakat	3,000,000	3,500,000	3,500,000	4,000,000	5,000,000
Investasi pada Sektor Riil	18,721,218,000	25,503,231,000	31,124,322,000	34,087,124,000	42,975,682,000
<i>Total Investment</i>	21,124,376,000	27,940,668,000	34,333,889,000	37,949,534,000	46,698,153,000



BANK	TAHUN	R 1.1	R 2.1	R 3.1	R 4.1	R 1.2	R 2.2	R 3.2	R 1.3	R 2.3	R 3.3
BCAS	2015	0.01275	0	0.01563	0.00887	0.13538	0.30686	0.00066	0.00539	0.00163	0.74816
	2016	0.00920	0	0.01187	0.00355	0.16826	0.32686	0.00158	0.00737	0.00149	0.67855
	2017	0	0	0.01476	0.00614	0.19444	0.37681	0.00035	0.00803	0.00104	0.72462
	2018	0	0	0.01749	0.00529	0.10771	0.40503	0.00026	0.00827	0	0.71837
	2019	0	0	0.01290	0	0.21053	0.42342	0.00085	0.00778	0.00101	0.69362
BJBS	2015	0	0.00019	0	0	0.00830	0.29203	0	0.00113	0.02497	0.49820
	2016	0	0.00073	0	0	-0.05143	0.22283	0	-0.01393	-0.00477	0.97131
	2017	0	0	0	0.00682	-0.15609	0.19037	0	-0.02485	-0.00077	0.95719
	2018	0.00589	0	0	0	0.01643	0.35887	0	0.00251	0.01911	1.96648
	2019	0.00320	0	0.01686	0	0.01143	0.02109	0	0.00218	0.03078	0.74415
BNIS	2015	0.00063	0	0.22822	0.68237	0.07871	0.13210	0.00034	0.00993	0.05595	0.78061
	2016	0.00046	0	0.02475	0.06660	0.09554	0.15333	0.09438	0.00980	0.05675	0.75296
	2017	0	0	0	0.05416	0.09021	0.15353	0.08825	0.00881	0.05994	0.70882
	2018	0.00045	0	0.02455	0.04108	0.04946	0.16007	0.00037	0.00449	0.11201	0.64414
	2019	0.00159	0	0.01930	0.04057	0.05915	0.05985	0.00015	0.00482	0.11301	0.84424
BRIS	2015	0.00099	0	0.00409	0.02923	0.04799	0.30107	0.00063	0.00506	0.03459	0.78675
	2016	0.00021	0	0.00394	0.01410	0.06162	0.26185	0.00060	0.00615	0.04111	0.68402
	2017	0.00038	0	0.00407	0.01252	0.03409	0.24943	0.00043	0.00320	0.08837	0.65292
	2018	0.00059	0	0.00471	0.01109	0.05391	0.21787	0.00027	0.00281	0.06595	0.58645
	2019	0.00029	0	0.00379	0.01037	0.03212	0.22105	0.00038	0.00179	0.09493	0.57142
BTPNS	2015	0	0	0.02703	0.00482	0.12816	0	0	0.03261	0	0.75229
	2016	0	0	0.03699	0.00612	0.21251	0	0.00068	0.05633	0	0.13057
	2017	0	0	0.02886	0.00442	0.26111	0	0.00032	0.07319	0	0.19127
	2018	0	0	0.02632	0.00967	0.31212	0	0.00018	0.08018	0	0.86211
	2019	0	0	0.04332	0.01315	0.32307	0	0.00029	0.10354	0	0.76118
BKPN S	2015	0	0	0.01875	0.02119	0.04979	0.38128	0.90121	0.00477	0	0.96417
	2016	0	0	0.02040	0.04162	0.04868	0.36998	0.00033	0.00466	0	0.76731
	2017	0	0	0.01583	0.02240	0.00268	0.37809	0.00069	0.00023	0	0.71813
	2018	0	0	0.01258	0.01152	0.00940	0.70073	0.00163	0.00036	0	1.15287
	2019	0	0	0.01931	0.01094	0.00868	0.00632	0.00277	0.00026	0	0.38612
BSM	2015	0.00012	0.00034	0.00891	0.01018	0.04462	0.16730	0.00068	0.00412	0.10804	0.76036
	2016	0.00097	0.00016	0.00613	0.01312	0.04705	0.20822	0.00062	0.00413	0.06996	0.74589
	2017	0.00010	0.00010	0.01156	0.01610	0.04978	0.21703	0.00058	0.00415	0.06747	0.69344
	2018	0.00156	0	0.01014	0.01591	0.07314	0.29653	0.00092	0.00615	0.03456	0.80722
	2019	0	0.00072	0.01485	0.02045	0.20347	0.20314	0.00071	0.01597	0.02452	0.84921
BMG S	2015	0.00196	0	0.00201	0	0.10000	0.00687	0	0.00220	0.08189	0.49794
	2016	0.00010	0	0.00391	0	0.10000	0.01268	0.00034	0.01805	0.01920	0.89478
	2017	0	0	0	0	0.10069	0.05827	0.00022	0.01042	0	0.79485
	2018	0.00030	0	0.00679	0.00062	0.08028	0.10187	0.00030	0.00635	0.03342	0.70571
	2019	0.00013	0	0.00120	0.00088	0.07785	0.18997	0.00056	0.00614	0.03367	0.59133
BMI	2015	0.00088	0.00171	0.00179	0.00417	0.01414	0.37035	0.00075	0.00130	0.16825	0.719425
	2016	0.00021	0.00688	0.00795	0.01016	0.01924	0.42455	0.00035	0.00144	0.16150	0.777787
	2017	0	0	0	0.01504	0.00624	0.43200	0.00030	0.00042	0.58010	0.779451
	2018	0.00088	0.00127	0.00932	0.00490	0.01272	0.39217	0.00024	0.00080	0.01419	0.768174
	2019	0.18686	0.00660	0.02389	0.00621	0.00576	0.32924	0.00023	0.00032	0	0.647184
BPS	2015	0.00061	0	0.00334	0.02048	0.07297	0.55768	0	0.00751	0.07083	0.77600
	2016	0.00035	0	0.00385	0.01631	0.02727	0.72953	0	0.00223	0.11810	0.80545
	2017	0.00018	0	0.00036	0.00716	-0.29729	0.70384	0	-0.02807	-0.00294	0.83941
	2018	0.00037	0	0.02273	0.02158	0.01551	0.63307	0	0.00036	0	0.74554
	2019	0.00544	0	0.00106	0.00594	0.02498	0.67826	0	0.31415	0.31985	0.73310

BANK	TAHUN	R 1.1	R 2.1	R 3.1	R 4.1	R 1.2	R 2.2	R 3.2	R 1.3	R 2.3	R 3.3
B.Affin	2015	0.04414	0	0	0.00297	0.32248	0.10385	0.14560	0.02082	0	0.82661
	2016	0.02845	0	0	0.00463	0.28520	0.25213	0.13775	0.02182	0	0.82516
	2017	0.03739	0	0	0.00439	0.33938	0.31038	0.19162	0.02157	0	0.86278
	2018	0.02618	0	0	0.00070	0.20748	0.40652	0.11112	0.05261	0.00230	0.86669
	2019	0.01417	0	0	0.00201	0.04293	0.47528	0.10508	0.01542	0.00838	0.86651
B.Ambank	2015	0.00666	0	0	0.00062	0.00300	0.05327	0.00639	0.00575	0.00174	0.94914
	2016	0.01503	0	0	0.00074	0.00635	0.05039	0.01275	0.00664	0.00159	0.86617
	2017	0.34610	0	0	0.00100	0.00635	0.12633	0.01312	0.00664	0.00175	0.87136
	2018	0.06474	0	0	0.00078	0.03246	0.16635	0.07324	0.00638	0.00205	0.89572
	2019	0.00485	0	0	0.00070	0.00261	0.24449	0.00563	0.00534	0.00219	0.91736
B.ISMalay	2015	0.17816	0	0	0.00180	0.04859	0.02293	0.36615	0.00519	0.03079	0.66072
	2016	0.45997	0	0	0.00062	0.04919	0.03591	0.38614	0.00490	0.04364	0.74513
	2017	0.17197	0	0	0.00077	0.04816	0.04104	0.37538	0.00515	0.04267	0.77659
	2018	0.12487	0	0	0.00051	0.04810	0.03372	0.35618	0.00533	0.03810	0.79817
	2019	0.12042	0	0	0.00038	0.04454	0.03770	0.31993	0.00539	0.02943	0.82077
B.CIMB Is	2015	0.00060	0	0	0.01490	0.72182	0.00940	0.56951	0.00617	0	0.95849
	2016	0.00040	0	0	0.00946	0.65515	0.00940	0.43018	0.00734	0.00084	0.94121
	2017	0.00017	0	0	0.00939	0.69341	0.13587	0.40720	0.00884	0.00028	0.91966
	2018	0.00105	0	0	0.01063	0.98590	0.24239	0.51145	0.01045	0.00056	0.91650
	2019	0.00365	0	0	0.00888	1.02345	0.01819	0.78609	0.00795	0.00081	0.91416
B.HongLeong	2015	0.002407	0	0.00257	0.02323	0.21660	0.06472	0.45842	0.01861	0.00046	0.88755
	2016	0.000586	0	0.00674	0.01007	0.23211	0.11684	0.47071	0.01785	0.00077	0.85404
	2017	0.002354	0	0.00673	0.01450	0.22320	0.23344	0.44675	0.01749	0.00070	0.85792
	2018	0.00043	0	0.00828	0.01405	0.20736	0.36722	0.39374	0.01861	0.00060	0.90373
	2019	0.004086	0	0.00418	0.01239	0.19571	0.44718	0.37104	0.01856	0.00054	0.88538
B.MuaMalay	2015	0	0	0	0.02886	0.47977	0.05388	0.93969	0.02270	0.00677	0.62184
	2016	0	0	0	0.01540	0.44226	0.06193	0.83139	0.02345	0.00824	0.66685
	2017	0	0	0	0.01752	0.44686	0.00769	0.87168	0.02317	0.00820	0.67911
	2018	0	0	0	0.03278	0.56049	0.00998	0.99269	0.02832	0.00905	0.72062
	2019	0	0	0	0.02550	0.53729	0.00750	0.91520	0.03125	0.00874	0.71315
B.MayMalay	2015	0.00872	0	0	0.01536	0.25072	0.38715	0.40640	0.00407	0.00335	0.99915
	2016	0.00089	0	0	0.01030	0.24441	0.51256	0.44750	0.00428	0.00541	0.99917
	2017	0.00075	0.00575	0	0.00490	0.21202	0.59527	0.38209	0.00511	0.00576	0.99787
	2018	0.01251	0.04234	0	0.01405	0.23073	0.63205	0.41792	0.00552	0.00543	0.96394
	2019	0.00980	0.03433	0	0.01239	0.20639	0.67203	0.34714	0.00631	0.00609	0.96177
BKFH	2015	0	0	0	0.00121	0.24944	0.56212	0.95549	0.01131	0	0.85664
	2016	0	0	0	0.00450	0.29921	0.60823	0.93273	0.01360	0	0.84846
	2017	0	0	0	0.03207	0.44450	0.62256	0.94820	0.02478	0	0.87571
	2018	0	0	0	0.01228	0.54139	0.57686	1.07759	0.02649	0	0.86627
	2019	0	0	0	0.00644	0.46115	0.45790	1.04463	0.02454	0	0.72621
B.Public	2015	0	0	0	0.01007	0.22318	0.05578	0.45323	1.46718	0.00030	0.05578
	2016	0	0	0	0.00951	0.22130	0.14154	0.41593	0.57488	0.00025	0.14154
	2017	0	0	0	0.00649	0.23028	0.14047	0.47522	0.58323	0.00022	0.14047
	2018	0	0	0	0.00532	0.22169	0.32322	0.48049	0.63284	0.00025	0.32322
	2019	0	0	0	0.00413	0.22463	0.39982	0.50189	0.64231	0.00029	0.39982
B.RHB	2015	0.00608	0	0	0.02095	0.29783	0.02082	0.65168	0.01257	0.00542	0.88624
	2016	0.00517	0	0	0.00978	0.28275	0.52364	0.65008	0.01315	0.00553	0.91276
	2017	0.00151	0	0	0.00935	0.34639	0.59297	0.74135	0.01560	0.00403	0.90652
	2018	0.00776	0	0	0.25734	0.46688	0.66333	0.96951	0.01643	0.00371	0.89822
	2019	0.01325	0	0	0.20225	2.85423	0.72729	1.00832	0.02757	0.00070	0.92029

BANK	TAHUN	Indikator Kinerja Tujuan 1 [IK(T1)]				Indikator Kinerja Tujuan 2 [IK(T2)]			Indikator Kinerja Tujuan 3 [IK(T3)]		
		IK11	IK21	IK31	IK41	IK12	IK22	IK32	IK13	IK23	IK33
BCAS	2015	0.00092	0	0.00122	0.00061	0.01665	0.04026	0.00010	0.00052	0.00014	0.08028
	2016	0.00066	0	0.00093	0.00025	0.02070	0.04288	0.00025	0.00071	0.00013	0.07281
	2017	0	0	0.00115	0.00042	0.02392	0.04944	0.00005	0.00077	0.00009	0.07775
	2018	0	0	0.00136	0.00036	0.01325	0.05314	0.00004	0.00079	0	0.07708
	2019	0	0	0.00101	0	0.02589	0.05555	0.00013	0.00074	0.00009	0.07443
BJBS	2015	0	0.00002	0	0	0.00102	0.03831	0	0.00011	0.00217	0.05346
	2016	0	0.00006	0	0	-0.00633	0.02923	0	-0.00133	-0.00041	0.10422
	2017	0	0	0	0.00047	-0.01920	0.02498	0	-0.00238	-0.00007	0.10271
	2018	0.00042	0	0	0	0.00202	0.04708	0	0.00024	0.00166	0.21100
	2019	0.00023	0	0.00131	0	0.00141	0.00277	0	0.00021	0.00268	0.07985
BNIS	2015	0.00005	0	0.01780	0.04708	0.00968	0.01733	0.00005	0.00095	0.00487	0.08376
	2016	0.00003	0	0.00193	0.00460	0.01175	0.02012	0.01470	0.00094	0.00494	0.08079
	2017	0	0	0	0.00374	0.01110	0.02014	0.01375	0.00084	0.00521	0.07606
	2018	0.00003	0	0.00191	0.00283	0.00608	0.02100	0.00006	0.00043	0.00974	0.06912
	2019	0.00011	0	0.00151	0.00280	0.00728	0.00785	0.00002	0.00046	0.00983	0.09059
BRIS	2015	0.00005	0	0.01780	0.04708	0.00968	0.01733	0.00005	0.00095	0.00487	0.08376
	2016	0.00003	0	0.00193	0.00460	0.01175	0.02012	0.01470	0.00094	0.00494	0.08079
	2017	0	0	0.00000	0.00374	0.01110	0.02014	0.01375	0.00084	0.00521	0.07606
	2018	0.00003	0	0.00191	0.00283	0.00608	0.02100	0.00006	0.00043	0.00974	0.06912
	2019	0.00011	0	0.00151	0.00280	0.00728	0.00785	0.00002	0.00046	0.00983	0.09059
BTPNS	2015	0	0	0.00211	0.00033	0.01576	0	0	0.00312	0	0.08072
	2016	0	0	0.00288	0.00042	0.02614	0	0.00011	0.00539	0	0.01401
	2017	0	0	0.00225	0.00030	0.03212	0	0.00005	0.00700	0	0.02052
	2018	0	0	0.00205	0.00067	0.03839	0	0.00003	0.00767	0	0.09250
	2019	0	0	0.00338	0.00091	0.03974	0	0.00004	0.00991	0	0.08167
BKPN S	2015	0	0	0.00146	0.00146	0.00612	0.05002	0.14041	0.00046	0	0.10345
	2016	0	0	0.00159	0.00287	0.00599	0.04854	0.00005	0.00045	0	0.08233
	2017	0	0	0.00123	0.00155	0.00033	0.04960	0.00011	0.00002	0	0.07706
	2018	0	0	0.00098	0.00079	0.00116	0.09194	0.00025	0.00003	0	0.12370
	2019	0	0	0.00151	0.00075	0.00107	0.00083	0.00043	0.00002	0	0.04143
BSM	2015	0.00001	0.00003	0.00069	0.00070	0.00549	0.02195	0.00011	0.00039	0.00940	0.08159
	2016	0.00007	0.00001	0.00048	0.00091	0.00579	0.02732	0.00010	0.00040	0.00609	0.08003
	2017	0.00001	0.00001	0.00090	0.00111	0.00612	0.02847	0.00009	0.00040	0.00587	0.07441
	2018	0.00011	0	0.00079	0.00110	0.00900	0.03890	0.00014	0.00059	0.00301	0.08661
	2019	0	0.00006	0.00116	0.00141	0.02503	0.02665	0.00011	0.00153	0.00213	0.09112
BMG S	2015	0.00014	0	0.00016	0	0.01230	0.00090	0	0.00021	0.00712	0.05343
	2016	0.00001	0	0.00031	0	0.01230	0.00166	0.00005	0.00173	0.00167	0.09601
	2017	0	0	0.00000	0	0.01238	0.00765	0.00003	0.00100	0	0.08529
	2018	0.00002	0	0.00053	0.00004	0.00987	0.01336	0.00005	0.00061	0.00291	0.07572
	2019	0.00001	0	0.00009	0.00006	0.00958	0.02492	0.00009	0.00059	0.00293	0.06345
BMI	2015	0.00006	0.00014	0.00014	0.00029	0.00174	0.04859	0.00012	0.00012	0.01464	0.07719
	2016	0.00002	0.00056	0.00062	0.00070	0.00237	0.05570	0.00005	0.00014	0.01405	0.08346
	2017	0	0	0	0.00104	0.00077	0.05668	0.00005	0.00004	0.05047	0.08364
	2018	0.00006	0.00010	0.00073	0.00034	0.00156	0.05145	0.00004	0.00008	0.00123	0.08243
	2019	0.01345	0.00053	0.00186	0.00043	0.00071	0.04320	0.00004	0.00003	0	0.06944
BPS	2015	0.00004	0	0.00026	0.00141	0.00898	0.07317	0	0.00072	0.00616	0.08327
	2016	0.00003	0	0.00030	0.00113	0.00335	0.09571	0	0.00021	0.01027	0.08642
	2017	0.00001	0	0.00003	0.00049	-0.03657	0.09234	0	-0.00269	-0.00026	0.09007
	2018	0.00003	0	0.00177	0.00149	0.00191	0.08306	0	0.00003	0	0.08000
	2019	0.00039	0	0.00008	0.00041	0.00307	0.08899	0	0.03006	0.02783	0.07866

BANK	TAHUN	IK	IK	IK	MSI
		(T1)	(T2)	(T3)	(T1 + T2 + T3)
BCAS	2015	0.00275	0.05701	0.08094	14%
	2016	0.00183	0.06383	0.07364	14%
	2017	0.00157	0.07341	0.07861	15%
	2018	0.00173	0.06643	0.07787	15%
	2019	0.00101	0.08158	0.07526	16%
BJBS	2015	0.00002	0.03933	0.05574	10%
	2016	0.00006	0.02291	0.10247	13%
	2017	0.00047	0.00578	0.10026	11%
	2018	0.00042	0.04910	0.21291	26%
	2019	0.00155	0.00417	0.08273	9%
BNIS	2015	0.06493	0.02707	0.08958	18%
	2016	0.00656	0.04657	0.08667	14%
	2017	0.00374	0.04499	0.08211	13%
	2018	0.00478	0.02714	0.07929	11%
	2019	0.00442	0.01515	0.10088	12%
BRIS	2015	0.00241	0.02707	0.08958	12%
	2016	0.00130	0.04657	0.08667	13%
	2017	0.00121	0.04499	0.08211	13%
	2018	0.00117	0.02714	0.07929	11%
	2019	0.00103	0.01515	0.10088	12%
BTPNS	2015	0.00244	0.01576	0.08384	10%
	2016	0.00331	0.02624	0.01940	5%
	2017	0.00256	0.03217	0.02753	6%
	2018	0.00272	0.03842	0.10018	14%
	2019	0.00429	0.03978	0.09158	14%
BKPN S	2015	0.00292	0.19656	0.10391	30%
	2016	0.00446	0.05458	0.08278	14%
	2017	0.00278	0.05004	0.07708	13%
	2018	0.00178	0.09335	0.12374	22%
	2019	0.00226	0.00233	0.04146	5%
BSM	2015	0.00143	0.02754	0.09138	12%
	2016	0.00147	0.03320	0.08652	12%
	2017	0.00203	0.03469	0.08067	12%
	2018	0.00200	0.04804	0.09021	14%
	2019	0.00263	0.05179	0.09478	15%
BMG S	2015	0.00030	0.01320	0.06076	7%
	2016	0.00031	0.01402	0.09941	11%
	2017	0	0.02006	0.08628	11%
	2018	0.00059	0.02329	0.07924	10%
	2019	0.00016	0.03459	0.06697	10%
BMI	2015	0.00063	0.05045	0.09196	14%
	2016	0.00189	0.05812	0.09765	16%
	2017	0.00104	0.05749	0.13414	19%
	2018	0.00123	0.05305	0.08374	14%
	2019	0.01628	0.04394	0.06947	13%
BPS	2015	0.00172	0.08214	0.09015	17%
	2016	0.00145	0.09907	0.09691	20%
	2017	0.00054	0.05578	0.08713	14%
	2018	0.00329	0.08497	0.08003	17%
	2019	0.00088	0.09206	0.13655	23%

BANK	TAHUN	IK	IK	IK	MSI
		(T1)	(T2)	(T3)	(T1 + T2 + T3)
B.Affin	2015	0.00338	0.07598	0.09069	17%
	2016	0.00237	0.08962	0.09063	18%
	2017	0.00300	0.11232	0.09464	21%
	2018	0.00193	0.09617	0.09823	20%
	2019	0.00116	0.08401	0.09518	18%
B.Ambank	2015	0.00052	0.00835	0.10254	11%
	2016	0.00113	0.00938	0.09371	10%
	2017	0.02499	0.01940	0.09428	14%
	2018	0.00472	0.03723	0.09690	14%
	2019	0.00040	0.03328	0.09913	13%
B.ISMalay	2015	0.01295	0.06603	0.07407	15%
	2016	0.03316	0.07092	0.08422	19%
	2017	0.01244	0.06979	0.08753	17%
	2018	0.00903	0.06583	0.08947	16%
	2019	0.00870	0.06027	0.09114	16%
B.CIMB Is	2015	0.00107	0.17875	0.10344	28%
	2016	0.00068	0.14884	0.10177	25%
	2017	0.00066	0.16656	0.09955	27%
	2018	0.00081	0.23275	0.09939	33%
	2019	0.00088	0.25074	0.09892	35%
B.HongLeong	2015	0.00198	0.10655	0.09705	21%
	2016	0.00126	0.11722	0.09341	21%
	2017	0.00170	0.12768	0.09379	22%
	2018	0.00165	0.13503	0.09880	24%
	2019	0.00148	0.14055	0.09682	24%
B.MuaMalay	2015	0.00199	0.21249	0.06948	28%
	2016	0.00106	0.19205	0.07451	27%
	2017	0.00121	0.19178	0.07580	27%
	2018	0.00226	0.22491	0.08082	31%
	2019	0.00176	0.20966	0.08027	29%
B.MayMalay	2015	0.00169	0.14495	0.10789	25%
	2016	0.00077	0.16703	0.10809	28%
	2017	0.00086	0.16371	0.10806	27%
	2018	0.00530	0.17642	0.10443	29%
	2019	0.00434	0.16764	0.10433	28%
BKFH	2015	0.00008	0.25330	0.09300	35%
	2016	0.00031	0.26192	0.09234	35%
	2017	0.00221	0.28408	0.09634	38%
	2018	0.00085	0.31016	0.09549	41%
	2019	0.00044	0.27955	0.08027	36%
B.Public	2015	0.00069	0.10538	0.14642	25%
	2016	0.00066	0.11059	0.07022	18%
	2017	0.00045	0.12079	0.07091	19%
	2018	0.00037	0.14454	0.09527	24%
	2019	0.00028	0.15828	0.10439	26%
B.RHB	2015	0.00188	0.14090	0.09677	24%
	2016	0.00105	0.20476	0.09968	31%
	2017	0.00075	0.23591	0.09911	34%
	2018	0.01832	0.29550	0.09827	41%
	2019	0.01491	0.60359	0.10145	72%

BUS (INDONESIA)	Rasio Kinerja Tujuan 1				IK1
	R11	R21	R31	R41	
BCAS	0.03%	0%	0.11%	0.03%	0.18%
BJBS	0.01%	0.001%	0.03%	0.01%	0.05%
BNIS	0.004%	0%	0.46%	1.22%	2%
BRIS	0.004%	0%	0.03%	0.11%	0.14%
BTPNS	0%	0%	0.25%	0.05%	0.31%
BKPN S	0%	0%	0.14%	0.15%	0.28%
BSM	0.004%	0.002%	0.08%	0.10%	0.19%
BMG S	0.004%	0%	0.02%	0.002%	0.03%
BMI	0.27%	0.03%	0.07%	0.06%	0.42%
BPS	0.01%	0%	0.05%	0.10%	0.16%
BUS (MALAYSIA)	R11	R21	R31	R41	IK1
B. Affin	0.2%	0%	0%	0.02%	0.2%
B. Ambank	1%	0%	0%	0.01%	1%
B. IsMalay	2%	0%	0%	0.01%	2%
B. CIMB Is	0.01%	0%	0%	0.1%	0.1%
B. HongLeong	0.01%	0%	0.04%	0.1%	0.2%
B. MuaMalay	0%	0%	0%	0.2%	0.2%
B. MayMalay	0.05%	0.1%	0%	0.1%	0.3%
BKFH	0%	0%	0%	0.1%	0.1%
B. PUBLIC	0%	0%	0%	0.0%	0.05%
B. RHB	0.05%	0%	0%	1%	1%

BUS (INDONESIA)	Rasio Kinerja Tujuan 2			IK2
	R12	R22	R32	
BCAS	2%	5%	0.01%	7%
BJBS	-0.4%	3%	0%	2%
BNIS	1%	2%	1%	3%
BRIS	1%	2%	1%	3%
BTPNS	3%	0%	0.005%	3%
BKPN S	0.3%	5%	3%	8%
BSM	1%	3%	0.01%	4%
BMG S	1%	1%	0.004%	2%
BMI	0.1%	5%	0.01%	5%
BPS	-0.4%	9%	0%	8%
BUS (MALAYSIA)	R12	R22	R32	IK2
B. Affin	3%	4%	2%	9%
B. Ambank	0.1%	2%	0.3%	2%
B. IsMalay	1%	0.4%	6%	7%
B. CIMB Is	10%	1%	8%	20%
B. HongLeong	3%	3%	7%	13%
B. MuaMalay	6%	0.4%	13%	19%
B. MayMalay	3%	7%	6%	16%
BKFH	5%	7%	15%	28%
B. PUBLIC	3%	3%	7%	13%
B. RHB	10%	7%	13%	30%



BUS (INDONESIA)	Rasio Kinerja Tujuan 3			IK3
	R13	R23	R33	
BCAS	0.1%	0.01%	8%	8%
BJBS	-0.1%	0.1%	11%	11%
BNIS	0.1%	1%	8%	9%
BRIS	0.1%	1%	8%	9%
BTPNS	1%	0%	6%	6%
BKPN S	0.02%	0%	9%	9%
BSM	0.1%	1%	8%	9%
BMG S	0.1%	0.3%	7%	8%
BMI	0.01%	2%	8%	10%
BPS	1%	1%	8%	10%
BUS (MALAYSIA)	R13	R23	R33	IK3
B. Affin	0.3%	0.02%	9%	9%
B. Ambank	0.1%	0.02%	10%	10%
B. IsMalay	0.05%	0.3%	8%	9%
B. CIMB Is	0.1%	0.004%	10%	10%
B. HongLeong	0.2%	0.01%	9%	10%
B. MuaMalay	0.2%	0.1%	7%	8%
B. MayMalay	0.05%	0.05%	11%	11%
BKFH	0.2%	0%	9%	9%
B. PUBLIC	7%	0.002%	2%	10%
B. RHB	0.2%	0.03%	10%	10%

BANK	T1	T2	T3	MSI
<b>BANK UMUM SYARIAH INDONESIA</b>				
BCAS	0.2%	7%	8%	15%
BJBS	0.1%	2%	11%	14%
BNIS	2%	3%	9%	14%
BRIS	0.1%	3%	9%	12%
BTPNS	0.3%	3%	6%	10%
BKPN S	0.3%	8%	9%	17%
BSM	0.2%	4%	9%	13%
BMG S	0.03%	2%	8%	10%
BMI	0.4%	5%	10%	15%
BPS	0.2%	8%	10%	18%
BANK	T1	T2	T3	MSI
<b>BANK UMUM SYARIAH MALAYSIA</b>				
B.Affin	0.2%	9%	9%	19%
B. Ambank	1%	2%	10%	13%
B. IsMalay	2%	7%	9%	17%
B. CIMB Is	0.1%	20%	10%	30%
B. HongLeong	0.2%	13%	10%	22%
B. MuaMalay	0.2%	19%	8%	27%
B. MayMalay	0.3%	16%	11%	27%
BKFH	0.1%	28%	9%	37%
B. PUBLIC	0.05%	13%	10%	23%
B. RHB	1%	30%	10%	40%

YOGYAKARTA



## DATA DIRI

Nama : Veronica Noer Cholik Julyana Susanti  
Tempat Tanggal Lahir : Batam, 23 Juli 1998  
Agama : Islam  
Kewarganegaraan : Indonesia  
Alamat : Griya Batu Aji Asri Blok.L2/No.17 Rt.04 Rw.17 Kel.Sei  
Langkai Kec. Sagulung Batam, Kepulauan Riau  
No Telepon : 0895421431229  
Email : veronicanoe23@gmail.com  
Motto : “Untuk sukses, hal yang harus kita buang adalah Batasan dan yang harus kita hindari adalah Kemalasan dan sikap tidak Bertanggung Jawab”



## PENDIDIKAN FORMAL

- 
- |              |                               |
|--------------|-------------------------------|
| 1. 2002-2003 | TK Mutiara Batam              |
| 2. 2004-2010 | SD Islam Nurul Haq Batam      |
| 3. 2011-2013 | SMP Negeri 21 Batam           |
| 4. 2014-2016 | Madrasah Aliyah Negeri Batam  |
| 5. 2016-2020 | UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta |

## ORGANISASI

- 
- |             |  |
|-------------|--|
| 2014 – 2015 | OSIS MAN Batam   |
| 2016 - 2017 | Anggota Divisi Bahasa Inggris <i>Language Community (LC)</i> |
| 2018 - 2019 | Anggota Divisi Bahasa Korea <i>Language Community (LC)</i>   |
|             | Anggota Sanggar SERAMBI UIN Sunan Kalijaga                   |
| 2019 - 2020 | Ketua Sanggar SERAMBI UIN Sunan Kalijaga                     |

## PRESTASI

- 
- |      |  |
|------|--|
| 2018 | Peserta Lomba National Folklore Festival (Universitas Indonesia)   |
| 2019 | Peserta Lomba IPDC Rateoh Jaroe Dance Competition (UII Yogyakarta) |